

আয়কর আইন

(Income-Tax Law)

[ত্রি বার্ষিক আন্তর্জাতিক (বি.কম.) শ্রেণীর জন্য]

সুধাংশু শেখর ভট্টাচার্য M Com C A I I B

অধ্যাপক * স. এ. এ. ডি. ভি. এ. অধ্যাপক হিসাবশাস্ত্র
 ইন্সটিটিউট, কলকাতা
 বাণিজ্যিক ও বাণিজ্যিক অর্থনৈতিক
 ভূগোল প্রাথমিক হিসাব শিক্ষা ও বাণিজ্যিক
 গণিত প্রভৃতি এর প্রাণ।

ও

বিশেষজ্ঞ সাহা M Com

অধ্যাপক প্রবাস কলকাতা কলকাতা ভূতপূর্ব অধ্যাপক,
 তথ্যক * স. এ. এ. ডি. ভি. এ. অধ্যাপক হিসাবশাস্ত্র
 অর্থনৈতিক ও বাণিজ্যিক ভূগোল, Commercial Con-
 ponence, Business Method প্রাথমিক হিসাব শিক্ষা
 ও বাণিজ্যিক গণিত প্রভৃতি এর প্রাণ।



ইন্ডিয়ান প্রোসেসিং পাবলিশিং লিমিটেড

৪৭/১ কলকাতা ১৯৬০

1960

জি ভট্টাচার্য
৫৭ সি কলেজ স্ট্রীট
কলিকাতা ২২

মুদ্রাকর
পি ভট্টাচার্য
প্রোগ্রেসিভ প্রিন্টার্স
৭৫, বেচু চ্যাটার্জী স্ট্রীট
কলিকাতা ২

ଭୂମିକା

বর্তমান যুগে শিক্ষাবিদগণ ও সরকারবল শিক্ষাবিভাগে মাতৃভাষায় মাধ্যমে বিশ্ববিদ্যালয়
উচ্চতর পর্যায় শিক্ষাদায়ক নীতি গ্রহণ কৰিয়াছে। এখানে উক্ত জাতিসমূহ সৰ্বদাই এই
নীতি গ্রহণ কৰিয়া - "মাতৃভাষায় শিক্ষা এ সৰ্বমুখী মানবিক কৰিয়াছে।" হ'লকৈ ভাষায় মাধ্যম
না বুজিয়া যুগস্থ নবো অংগে মাতৃভাষায় মাধ্যমে বুজিয়া পড়িলে প্রকৃষ্ট জ্ঞানজন হইবে। আর
একথা আজ সৰ্বদাই স্মৰণ কৰণ।

[illegible][illegible]

এই প্রকল্পখিনি পোতা ২১ আগস্ট ২০১৭ সালে গৃহীত হইলে ২১ মাসের পৰি
সার্থক হইয়াছে মনে করিব।

तनिका।

विनीतः

সুধাংশু শেখর ভট্টাচার্য

বিশ্বেশ্বর সাহা

সূচীপত্র

প্রথম অধ্যায়	১৮৭১-৮২ (Introduction & Definitions)	1
দ্বিতীয় অধ্যায়	১৮৭১-৮২ (Agricultural Income)	31
তৃতীয় অধ্যায়	১৮৭১-৮২ (Liabilities)	38
চতুর্থ অধ্যায়	১৮৭১-৮২ (Incomes Exempted from Tax)	57
পঞ্চম অধ্যায়	১৮৭১-৮২ (Deductions to be made in computing Income)	76
ষষ্ঠ অধ্যায়	১৮৭১-৮২ (Interest on Securities)	93
সপ্তম অধ্যায়	১৮৭১-৮২ (Interest on Securities)	150
অষ্টম অধ্যায়	১৮৭১-৮২ (Income from House Property)	191
নবম অধ্যায়	১৮৭১-৮২ (Income from Business or Profession— Depreciation and Development Rebate)	234
দশম অধ্যায়	১৮৭১-৮২ (Capital Gains)	273
একাদশ অধ্যায়	১৮৭১-৮২ (Income from other Sources)	294
দ্বাদশ অধ্যায়	১৮৭১-৮২ (Method of accounting)	299
ত্রয়োদশ অধ্যায়	১৮৭১-৮২ (Assessment of an Individual)	302
পন্নিশিষ্ট ১	১৮৭১-৮২ (Income of a Hindu Undivided Family)	327
পন্নিশিষ্ট ২	১৮৭১-৮২ (Income of a Hindu Individual)	329
পন্নিশিষ্ট ৩	১৮৭১-৮২ (Income of a Hindu Individual)	329
পন্নিশিষ্ট ৪	১৮৭১-৮২ (University Questions)	33

CALCUTTA UNIVERSITY

Three Year Degree Course, B Com

Syllabus for Income-tax (Pass)

Total Marks 40

1 (a) General Principles of Income-tax (b) Definition of terms—Income Previous Years Income—earned total, taxable world Assessee Agricultural Income Dividend (Sec 2) Meaning of terms—Income tax and Super tax

2 Liability for Income tax Chargeable Income—Different heads—Class of Assessee Resident Non resident Not Ordinarily Resident (Secs 3 4 and 6)

3 Computation of taxable income under different heads—Salary (Sec 7) Interest (Sec 8) Property Income (Sec 9) Business Profession and Vocation (Sec 10), Other Sources (Sec 12)

4 Method of Accounting (Sec 13)

5 Simple cases of computation of Total Income of an Individual

আয়কর আইন

(INCOME-TAX LAW)

প্রথম অধ্যায়

সূচনা ও সংজ্ঞা

(INTRODUCTION & DEFINITIONS)

A Brief History

(সংক্ষিপ্ত ইতিহাস)

দেশের অধিবাসিগণের আয়েব উপর রাষ্ট্র যে কর আদায় করিয়া থাকে, উহাকে আয়কর (Income-Tax) এবং এই উদ্দেশ্যে রাষ্ট্র কর্তৃক যে আইন প্রণয়ন করা হয়, উহাকে আয়কর আইন (Income-Tax Act) বলা হয়।

আয়কর ভারত সরকারের রাজস্বের একটি বিশিষ্ট উৎস। ভারতের আয়করের ইতিহাস পর্যালোচনা করিলে দেখা যায় যে, হিন্দু রাজত্বে এই কর এদেশে প্রচলিত ছিল। কিন্তু ব্রিটিশ রাজত্বের সময় আয়কর ভারতে সর্বপ্রথম প্রবর্তিত হইয়াছিল 1860 সালে। এই সময় হইতে 1886 সাল পর্যন্ত এদেশে প্রচলিত তৎকালীন আয়কর আইনের নানাপ্রকার সংশোধন ও সংযোজন হইয়াছিল। তৎপরে 1918 সালে ভারতীয় আয়কর আইনের বিভিন্ন ধারাকে নূতন করিয়া শৃঙ্খলার সহিত সাজাইয়া বিবিধকর করা হয়। 1918 সালের আয়কর আইনকে 1922 সালে পুনরায় আমূল সংস্কার করা হয়। 1922 সালের আয়কর আইন ভারতে প্রায় 40 বৎসরকাল বলবৎ ছিল। অবশ্য সেই সময় প্র যাজনবোধে মাঝে মাঝে উক্ত আইনের কিছু কিছু পরিবর্তন ও পরিবর্ধনও করা হইয়াছিল। কিন্তু ইহার ফলে তৎকালীন আয়কর আইনে নানাপ্রকার জটিলতা অনুপ্রবেশ করিয়াছিল। ইহাতে করদাতাগণকে নানাপ্রকার অসুবিধার সম্মুখীন হইতে হইত এবং কর কাঁকির সংখ্যাও বৃদ্ধি পাইয়াছিল। সুতরাং বিভিন্ন জট-বিঘ্নাতি মুক্ত করিয়া আয়কর আইনকে সম্পূর্ণ নূতনভাবে রচনা করিবার উদ্দেশ্যে ভারত সরকার 1956 সালে আইন কমিশন (Law Commission) নামে একটি কমিশন গঠন করেন।^১ 1956 সালে উক্ত কমিশন ভারত সরকারের নিকট তাঁহাদের সুচিন্তিত রিপোর্ট দাখিল করেন। করদাতাগণের নানাপ্রকার অসুবিধা, কর ইকি প্রকৃতি রিষয়ে অসুসঙ্গত করিবার জন্য 'প্রত্যক্ষ কর পরিচালনা' অসুসঙ্গত করিবার^২ (Direct Taxes Administration Enquiry Commission) নামে

১. এই কমিশনকে 'লয় কমিশন' (Law Commission) নামেও পরিচিত করা হয়।

আয়কর আইন

অপর একটি কমিশনও এই সময় নিয়োগ করা হয়। এই কমিশন দুইটির সুপারিশ এবং জনসাধারণ ও বিভিন্ন বণিক সমিতি প্রভৃতি কর্তৃক প্রদত্ত অভিমতগুলিকে কেন্দ্রীয় রাজস্ব বোর্ড (Central Board of Revenue) পরীক্ষা করিয়া দেখেন। তাঁহাদের অভিমতের উপর ভিত্তি করিয়া প্রয়োজনীয় আইন প্রণয়নের ব্যবস্থা গ্রহণ করা হয়। ফলে কেন্দ্রীয় আইনসভা কর্তৃক আয়কর আইন, 1961 (Income-Tax Act, 1961) পাশ করা হয়। 1962 সালের 1লা এপ্রিল তারিখ হইতে এই আইন বলবৎ করা হয়। উক্ত আইনে 298টি ধারা ও 5টি তফসিল (Schedules) আছে।¹ বিগত কয় বৎসরের মধ্যে 1961 সালের আয়কর আইনকেও প্রায় 15 বার সংশোধন করা হইয়াছে। এতদ্ব্যতীত কর যোগ্য বার্ষিক আয় ও উহার উপর করের হার নিরূপণ করিয়া 'আর্থিক আইন' (Finance Act) নামক একটি আইনও প্রতি বৎসর প্রণয়ন করা হইয়া থাকে। 1961 সালের মূল 'আয়কর আইন'কে সংশোধন করিবার জন্য সাম্প্রতিক কালে উক্ত বার্ষিক ফাইনাল এ্যাক্টের মধ্যেও বিভিন্ন ধারা সংযুক্ত করা হইতেছে।

আয়কর আইনের বিধান অনুসারে 'প্রত্যক্ষ করের কেন্দ্রীয় বোর্ড' (Central Board of Direct Taxes) ও আয়কর-সংক্রান্ত বিভিন্ন নিয়মাবলী (Rules) প্রণয়ন করিতে পারে। উক্ত বোর্ড কর্তৃক প্রণীত নিয়মাবলীও 1961 সালের আয়কর আইনে ও বার্ষিক ফাইনাল এ্যাক্টে বিশিষ্ট ধারাগুলির দ্বারা সমানভাবে প্রযোজ্য। সুতরাং, ভারতে আয়কর-সংক্রান্ত আইন বলিতে কেবলমাত্র 1961 সালের মূল আয়কর আইনকে বুঝায় না, উহার সহিত সংশ্লিষ্ট আয়কর নিয়মাবলী (Income Tax Rules)-কেও বুঝায়। মোট কথা, মূল আয়কর আইন, 1961 (Income Tax Act, 1961), বার্ষিক আর্থিক আইন (Finance Act) এবং আয়কর নিয়মাবলী (Income Tax Rules)—এই তিনটির সমন্বয়ে আয়কর-সংক্রান্ত সমগ্র আইন গঠিত।

Definitions

(সংজ্ঞা)

Assessee✓

(করদাতা)

যে 'ব্যক্তি' আয়কর আইন অনুসারে আয়কর (Income-tax) বা অতি-কর (Super-tax) বা অন্য কোন অর্থ প্রদান করিতে বাধ্য থাকে, তাহাকে Assessee বা করদাতা বলা হয়।
নিম্নলিখিত 'ব্যক্তি' করদাতার অন্তর্ভুক্ত হইবে :

(ক) যাহার নিজের আয়ের উপর, অথবা আয়কর দাখিল করা যায় এরূপ অপর ব্যক্তির আয়ের দ্বারা যাহার উপর, অথবা নিজের বা উক্ত অপর কাহারও লোকসান বা ক্ষয়-ক্ষতি বা বাক্য

যাহার নিজের বা উক্ত অপর কাহারও প্রাণী অর্থের উপর কর ধার্য করিবার উদ্দেশ্যে আয়কর আইন অনুসারে কোন ব্যবস্থা গ্রহণ করা হইয়াছে, এরূপ প্রত্যেক ব্যক্তি ;

(খ) আয়কর আইনের কোন বিধান অনুসারে বাহাকে করদাতা বলিয়া গণ্য করা যায়, এরূপ প্রত্যেক ব্যক্তি, [যথা, করদাতার প্রতিনিধিও করদাতা বলিয়া পরিগণিত হয় (160 ধারা)],

(গ) আয়কর আইনের কোন বিধান অনুসারে যাহাকে খেলাপকারী করদাতা (Assessee in default) বলিয়া গণ্য করা হয়, এরূপ প্রত্যেক ব্যক্তি ।¹

আইনগত মর্যাদার ভিত্তিতে (On legal status) করদাতাগণকে নিম্নলিখিত সাত শ্রেণীতে বিভক্ত করা যায়

(i) একক-জন (an individual),

(ii) অবিভক্ত হিন্দু-পরিবার (a Hindu undivided family),

(iii) কোম্পানী (Company)

(iv) অংশীদারী প্রতিষ্ঠান (Firm),

(v) সমিতিবদ্ধ হউক বা না হউক, ব্যক্তিবর্গের সমিতি বা একক জনগণের সমষ্টি (an association of persons or a body of individuals whether incorporated or not),

(vi) স্থানীয় স্বায়ত্তশাসন প্রতিষ্ঠান (a local authority); এবং

(vii) উপরোক্ত ব্যক্তিগণ ছাড়াও আইন গ্রাহ্য কৃত্তিম ব্যক্তি 'an artificial juridical person not falling within any of the above)।

আবার, আবাসিক মর্যাদার ভিত্তিতে (On residential status) করদাতাগণকে নিম্নলিখিত তিন ভাগে বিভক্ত করা যায়

(i) আবাসিক (Resident),

(ii) আবাসিক কিন্তু সাধারণত আবাসিক নয় (Resident but not Ordinarily Resident), এবং

(iii) অনাবাসিক (Non-resident)।

1 "Assessee" means a person by whom any tax or any other sum of money is payable under this Act, and includes—

(a) every person in respect of whom any proceeding under this Act has been taken for the assessment of his income or of the income of any other person in respect of which he is assessable or of the loss sustained by him or by such other person, or of the amount of refund due to him or to such other person

(b) every person who is deemed to be an assessee under any provision of this Act;

(c) every person who is deemed to be an assessee in default under any provision of this Act."—Sec. 2(7)

Problem 1 A person has a net income of Rs 8,500 from dividend on company shares. He has no other source of income. Is he an assessee? Give reasons, for your answer.

(কোম্পানীর শেয়ারের উপর প্রাপ্ত ডিভিডেন্ড বাবদ কোন ব্যক্তির 3,500 টাকা নেট আয় হইয়াছে। তাহার আয়ের আর কোন উৎস নাই। তিনি কি একজন করদাতা? যুক্তিসহ উত্তর দাও।)

Solution 1969 সালের ফাইনাল এ্যাক্ট অনুসারে, কোন ব্যক্তির আয় 4,000 টাকা বা তদধিক হইলে উহা করযোগ্য বলিয়া পরিগণিত হইবে। কিন্তু প্রদত্ত ব্যক্তির আয় ন্যূনতম করযোগ্য আয় (অর্থাৎ 4,000 টাকা) অপেক্ষা কম হওয়ায় তাহাকে করদাতা বলা বাইতে পারে না। এতদসত্ত্বেও তাহাকে করদাতা বলা বাইতে পারে, কারণ কোম্পানী উহার শেয়ারহোল্ডারগণকে ডিভিডেন্ড প্রদান করিবার সময় মোট ডিভিডেন্ড (Gross Dividend) হইতে আয়কর কাটিয়া রাখে, প্রদত্ত ব্যক্তির ডিভিডেন্ড-আয় হইতে আয়কর কাটিয়া রাখা হইয়াছে বলিয়া আয়কর আইন অনুসারে তাহাকেও করদাতা বলা যায়।

Financial Year

(আর্থিক বৎসর)

যে নির্দিষ্ট কালের জন্য সরকারী হিসাব প্রস্তুত করা হয়, উহাকে আর্থিক বৎসর (Financial Year)¹ বলা হয়। ইংরেজী পঞ্জিকার 1লা এপ্রিল হইতে উহার অব্যবহিত পরবর্তী 31শে মার্চ পর্যন্ত 12 মাসকে ভারত সরকারের আর্থিক বৎসর (Financial Year) বলিয়া গণ্য হয়।¹

Assessment Year ✓

(করনির্ণায়ক-বৎসর)

ইংরেজী পঞ্জিকার প্রতি বৎসরেব 1লা এপ্রিল হইতে উহার অব্যবহিত পরবর্তী 31শে মার্চ পর্যন্ত 12 মাস সময়কে আয়কর আইন অনুসারে করনির্ণায়ক বৎসর (Assessment Year) বলা হয়।² ইহাকে আয়কর বৎসর (Income-tax Year) বা রাজস্ব-বৎসর (Fiscal Year) নামেও অভিহিত করা হয়।

Average Rate of Income-Tax ✓

(আয়করের গড় হার)

মোট আয়ের উপর মোট আয়কর নিরূপণ করিয়া উহাকে মোট আয়ের দ্বারা ভাগ করা

হইলে যে কল পাওয়া যায় উহাকে 'আয়করের গড় হার (Average Rate of Income Tax)' বলা হয়।^১

Charitable Purpose

(দাতব্য উদ্দেশ্য)

আয়কর আইনের ২(১৫) ধারায় বলা হইয়াছে যে, দরিদ্রগণের জন্য, শিক্ষার জন্য, চিকিৎসা-সংক্রান্ত সাহায্যের জন্য, লাভের উদ্দেশ্য প্রণোদিত কোন কার্যাবলী ব্যতীত জনহিতকর কার্যের উন্নতিসাধনের জন্য কোন সাহায্য দাতব্য উদ্দেশ্যের অন্তর্ভুক্ত।^২

Capital Asset ✓

(মূলধনী সম্পত্তি)

আয়কর আইনের ২(১৪) ধারায় মূলধনী সম্পত্তির নিম্নলিখিত সংজ্ঞা প্রদত্ত হইয়াছে :

মূলধনী সম্পত্তি (Capital Asset) বলিতে আয়কর দাতার অধিকারস্থ যে-কোন সম্পত্তিকেই বুঝায়। ইহা তাহার ব্যবসায়িক অথবা পেশার সহিত সংশ্লিষ্ট হইতে পারে। কিন্তু নিম্নলিখিতগুলি মূলধনী সম্পত্তির অন্তর্ভুক্ত হইবে না।

(ক) ব্যবসায় বা পেশার উদ্দেশ্যে রক্ষিত যে কোন অবিক্রীত মজুত পণ্য, উৎপাদন কার্যে ব্যবহার্য মালসম্পদ (Consumable stores), কাঁচামাল প্রভৃতি,

(খ) ব্যক্তিগত জিনিসপত্র (effects) অর্থাৎ করদাতার নিজের অথবা তাহার পরিবারস্থ পৌত্রবর্গের কাহারও ব্যবহারের জন্য রক্ষিত অস্থাবর সম্পত্তি (পরিদেয় বস্ত্র, অলঙ্কার ও আসবাবপত্র সমেত),

(গ) ভারতে অবস্থিত চাষের জমি,

(ঘ) কেন্দ্রীয় সরকার কর্তৃক বিলি কৃত ১৯৭৭ সালে প্রদেয় ৬½% সরকারী ঋণপত্র, অথবা, ১৯৮০ সালে প্রদেয় ৭% ঋণপত্র, অথবা ১৯৮০ সালে প্রদেয় জাতীয় প্রতিরক্ষা ঋণপত্র।^৩

Company ✓

(কোম্পানী)

আয়কর আইনে 'কোম্পানী' শব্দটি অত্যন্ত ব্যাপক অর্থে ব্যবহার করা হইয়াছে। উক্ত আইনের 2 (17) ধারা অনুসারে 'কোম্পানী' বলিতে বুঝায়¹ •

(i) যে কোন ভারতীয় কোম্পানী, অথবা ✓

(ii) 1947 সালের 1লা এপ্রিল যে আয়কর-বৎসর শুরু হইয়াছে ঐ বৎসরের জন্য 1922 সালের আয়কর আইন অনুসারে যাহা কোম্পানী হিসাবে আয়কর ধার্যের যোগ্য হয় বা যোগ্য ছিল বা যাহার উপর আয়কর ধার্য করা হইয়াছিল এইরূপ রেজিস্ট্রীকৃত বা অ রেজিস্ট্রীকৃত যে কোন সন্থিতি, অথবা রাজস্ব বোর্ড কর্তৃক কোন বিশেষ অথবা সাধারণ আদেশের দ্বারা আয়কর আইনের জন্য যাহাকে কোম্পানী বলিয়া ঘোষণা করা হইয়াছে, উহা।

‘ভারতীয় কোম্পানী’ বলিতে কি বুঝায় তাহা আয়কর আইনের 2(26) ধারায় নিম্নলিখিতভাবে ব্যাখ্যা করা হইয়াছে

ভারতীয় কোম্পানী² বলিতে বুঝায় 1956 সালের কোম্পানী আইন অনুসারে রেজিস্ট্রীকৃত কোন কোম্পানী। নিম্নলিখিত কোম্পানীগুলিও ইহার অন্তর্ভুক্ত হইবে •

(i) ভারতের কোন অঞ্চলে [জম্মু ও কাশ্মীর রাজ্য এবং নিম্নোক্ত (iii) উপধারায় বর্ণিত কেন্দ্র-শাসিত অঞ্চলগুলি ব্যতীত] পূর্বে প্রচলিত কোম্পানী সংক্রান্ত আইন অনুসারে গঠিত কোম্পানী, ✓

(ii) জম্মু ও কাশ্মীর রাজ্যের ক্ষেত্রে, যে কোম্পানী উক্ত রাজ্যে সাময়িকভাবে প্রচলিত আইনের বলে গঠিত হয়, উহা ,

(iii) কেন্দ্র-শাসিত অঞ্চল দাদরা, নগর হাভেলি, গোয়া, দমন ও দিউ এবং পণ্ডিচেরীর ক্ষেত্রে ঐ সকল অঞ্চলে প্রচলিত কোন আইনের বলে রেজিস্ট্রীকৃত কোম্পানী।

উপরোক্ত সকল ক্ষেত্রেই কোম্পানীর রেজিস্টার্ড অফিস অবশ্যই ভারতে অবস্থিত হইতে হইবে।

Company in which the public are substantially interested

(জনসাধারণের বহুল স্বার্থযুক্ত কোম্পানী)

যদি সরকার বা রিজার্ভ ব্যাঙ্ক অব ইণ্ডিয়া কোন কোম্পানীর স্বত্বাধিকারী হয় অথবা সরকার বা রিজার্ভ ব্যাঙ্ক অব ইণ্ডিয়া বা উক্ত ব্যাঙ্কের মালিকানাধীন কোন কর্পোরেশন (একক-ভাবে বা একত্রিত ভাবে) কোন কোম্পানীর অন্তর্গত ৪০-শতাংশ শেয়ারের অধিকারী হয়, তাহা হইলে উক্ত কোম্পানী 'জনসাধারণের বহুল স্বার্থযুক্ত কোম্পানী' বলিয়া বিবেচিত হইবে।

অন্যান্য ক্ষেত্রেও কোন কোম্পানী 'জনসাধারণের বহুল স্বার্থযুক্ত কোম্পানী' বলিয়া পরিগণিত হইতে পারে, কিন্তু ইহা নিম্নলিখিত শর্তসাপেক্ষ

(ক) ১৯৬৪ সালের কোম্পানী আইনে 'প্রাইভেট কোম্পানীর' যে সংজ্ঞা প্রদত্ত হইয়াছে যদি সংশ্লিষ্ট কোম্পানী উক্তরূপ 'প্রাইভেট কোম্পানী' না হয়,

(খ) সরকার বা কোন আইন সৃষ্ট কর্পোরেশন (Statutory Corporation) বা জনসাধারণের বহুল স্বার্থযুক্ত অন্য কোন কোম্পানী অথবা উক্ত অন্য কোম্পানীর ১০০-শতাংশ অধীনস্থ কোন কোম্পানী যদি কোন পূর্ববর্তী বৎসরে এইরূপ কোম্পানীর অন্তর্গত ৫০-শতাংশ ভোটাধিকারযুক্ত ইকুইটি শেয়ারের অধিকারী হয়,

(গ) উপরোক্ত (খ)-তে বর্ণিত ইকুইটি শেয়ার যদি সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বৎসরে ভারতের কোন অনুমোদিত শেয়ার-বাজারে ক্রীত ও বিক্রীত হয় বা এইরূপ শেয়ারের স্বত্বাধিকারী কর্তৃক অন্য কোন লোকের নিকট অবাধে শেয়ারগুলি হস্তান্তরিত হইয়া থাকে;

(ঘ) যদি সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বৎসরের কোন এক সময়ে এইরূপ কোম্পানীর বিষয়-কর্ম বা ৫০ শতাংশের অধিক ভোটাধিকারযুক্ত শেয়ার পাঁচ বা তদপেক্ষা কম সংখ্যক লোক কর্তৃক নিয়ন্ত্রিত না হয়।

(১) উপরোক্ত পাঁচ বা তদপেক্ষা কম সংখ্যক লোক গণনা করিবার সময় সরকার বা কোন আইন-সৃষ্ট কর্পোরেশন বা জনসাধারণের বহুল স্বার্থযুক্ত কোন কোম্পানী বা এইরূপ কোম্পানীর অধীনস্থ কোন কোম্পানীকে হিসাবের মধ্যে ধরা যাইবে না,

(২) পরস্পরের আত্মীয় এইরূপ লোককে বা অন্য কোন লোকের মনোনীত কোন লোককে, উক্ত অন্য লোক সহ, একটি মাত্র লোক গণনা করা হইবে।

Domestic Company

(দেশীয় কোম্পানী)

১৯৬৬ সালের ফাইন্যান্স অ্যাক্টে দেশীয় কোম্পানীর নিম্নলিখিত সংজ্ঞা প্রদত্ত হইয়াছে :

দেশীয় কোম্পানী বলিতে বুঝায় কোন ভারতীয় কোম্পানী বা অন্য কোন কোম্পানী যাহা উহার সভাপতির (Davidson) বোঝা ও ইহা পরিশোধের জন্য অর্থিক আইনের

১৯৬৬ দ্বারা অনুসারে যথাবিহিত ব্যবস্থা গ্রহণ করিয়াছে। ১৯৬৭ ও ১৯৬৮-এর ফাইনাল এ্যাঞ্চেও অনুরূপ বিধান আছে। বিদেশে পণ্য রপ্তানি করিয়া এই শ্রেণীর কোম্পানীগুলি যে মুনাফা অর্জন করিয়া থাকে, উহার উপর আয়কর প্রদান বিষয়ে উহারা নির্দিষ্ট হারে রেয়াত (Deductions) পাইয়া থাকে।

Industrial Company

(শিল্প-কোম্পানী)

১৯৬৬, ১৯৬৭ ও ১৯৬৮ সালের ফাইনাল এ্যাঞ্চে শিল্প-কোম্পানীর নিম্নলিখিত সংজ্ঞা প্রদত্ত হইয়াছে

বিভিন্ন বা অন্য কোন শক্তির উৎপাদনে বা পরিবেশনে বা জাহাজনির্মাণ শিল্পে বা কোন পণ্যের শিল্পায়নে বা প্রক্রিয়ায় (Processing) বা খনিজদ্রব্য উত্তোলনে নিযুক্ত কোন কোম্পানীর মোট আয়ের অন্যান্য ৫১-শতাংশ যদি উক্ত কাঁচাবলী হইতে অর্জিত হইয়া থাকে, তাহা হইলে ঐ কোম্পানীকে শিল্প কোম্পানী বলা হইবে। আয়কর প্রদান বিষয়ে এই শ্রেণীর কোম্পানীগুলি বিশেষ সুবিধা ভোগ করিয়া থাকে।

Dividend ✓

(লভ্যাংশ)

মৌখিক মূলধনী প্রতিষ্ঠানের মোট মুনাফার যে অংশ স স্টক শেয়ারহোল্ডারগণের মধ্যে বন্টন করিয়া দেওয়া হয় সাধারণত উহাকে লভ্যাংশ (Dividend) বলা হয়। কিন্তু আয়কর আইনে ডিভিডেন্ডের একরূপ কোন সংক্ষিপ্ত সংজ্ঞা প্রদত্ত হয় নাই। আয়কর আইনে ২(২২) ধারায় বলা হইয়াছে যে, নিম্নলিখিত বিষয়গুলি ডিভিডেন্ডের অন্তর্গত হইবে^১ :

(ক) কোম্পানীর সম্পত্তি ভাঙাইয়া মুনাফা-বন্টন : কোন কোম্পানী উহাব সঞ্চিত মুনাফা স স্টক শেয়ারহোল্ডারগণের মধ্যে বন্টন করিয়া দেওয়ার ফলে যদি কোম্পানীর কোন সম্পত্তির আংশিক বা সম্পূর্ণ ভাঙতি ঘটে, তাহা হইলে শেয়ারহোল্ডারগণের নিকট উহা ডিভিডেন্ডের অন্তর্ভুক্ত হইবে, বন্টিত মুনাফা কোম্পানী কর্তৃক মূলধনে ক্রয়ান্তরিত করা হইল কিনা তাহা এক্ষেত্রে বিবেচ্য নহে।

(খ) বোনাস-ভিত্তিক, বোনাস-স্টক প্রভৃতি : কোন কোম্পানী উহার অবশিষ্ট মুনাফার যে অংশ প্রকারের শেয়ারহোল্ডারদিগকে বোনাস-ভিত্তিক, বোনাস-স্টক

১ ' Dividend includes—

(a) any distribution by a company of accumulated profits whether capitalised or not, if such distribution entails the release by the company to its shareholders of all or any part of the assets of the company,

(b) any distribution to its shareholders by a company of debenture, debenture-stock, or deposit certificates in any form, whether with or without interest and any distribution to its preference shareholders of share by way of bonus, to the extent to which the company possesses accumulated profit, whether capitalised or not.

অথবা যে কোন প্রকারের জমার সার্টিফিকেট (Deposit Certificate) দ্বারা মুদ্রাসংরক্ষণ বা মুদ্রা বাদে বণ্টন করিয়া দেয়, উহা স.স্মিট প্রেক্ষারেল শেয়ারহোল্ডারগণের নিকট ডিভিডেণ্ড বলিয়া গণ্য হইবে, বন্টিত মুনাফা কোম্পানী কর্তৃক মূলধনে রূপান্তরিত করা হইল কিনা, তাহা এক্ষেত্রে বিবেচ্য নহে।

(গ) কোম্পানীর সমাপনের অব্যবহিত পূর্বের অবস্থিত মুনাফা : সমাপনের অব্যবহিত পূর্বে কোন কোম্পানী উহার সঞ্চিত মুনাফা যখন শেয়ারহোল্ডারগণের মধ্যে বণ্টন করিয়া দেয়, তখন তাহা শেয়ারহোল্ডারগণের নিকট ডিভিডেণ্ড বলিয়া গণ্য হইবে; বন্টিত মুনাফা কোম্পানী কর্তৃক মূলধনে রূপান্তরিত করা হইল কিনা, তাহা এক্ষেত্রে বিবেচ্য নহে।

(ঘ) পুঞ্জি-হ্রাসের উদ্দেশ্যে বণ্টন : ১৯৩৪ ৪৫ করনির্ধারণ-বৎসরের পূর্ববর্তী-বৎসরের পরে সঞ্চিত মুনাফা যদি পুঞ্জি হ্রাস করার উদ্দেশ্যে শেয়ারহোল্ডারগণের মধ্যে বণ্টন করিয়া দেওয়া হয়, তাহা হইলে মুনাফার বন্টিত অংশ শেয়ারহোল্ডারগণের নিকট ডিভিডেণ্ড বলিয়া গণ্য হইবে, বন্টিত মুনাফা কোম্পানী কর্তৃক মূলধনে রূপান্তরিত করা হইল কিনা, তাহা এক্ষেত্রে বিবেচ্য নহে।

(ঙ) শেয়ারহোল্ডারকে অগ্রিম ও ঋণদান : যে কোম্পানীতে জনসাধারণের বহুল স্বার্থ বিদ্যমান নহে, এইরূপ কোম্পানী উহার কোন শেয়ারহোল্ডারকে (কোম্পানীতে যাহার বহুল স্বার্থ রহিয়াছে, অর্থাৎ যিনি কোম্পানীর ইকুইটি শেয়ার মূলধনের ন্যূনতম ২০-শতাংশের অধিকারী এইরূপ ব্যক্তিকে) প্রদত্ত অগ্রিম ও ঋণ অথবা এইরূপ শেয়ারহোল্ডারের অনুকূলে বা তাহার ব্যক্তিগত সুবিধার জন্য প্রদত্ত অর্থ, স.স্মিট শেয়ারহোল্ডারের নিকট ডিভিডেণ্ড বলিয়া গণ্য হইবে। কিন্তু এক্ষেত্রে অর্থ প্রদান করার সময় কোম্পানীর পর্যাপ্ত সঞ্চিত মুনাফা থাকা অত্যাবশ্যক।

আয়কর আইনের ২(২২) ধারায় আরও বলা হইয়াছে যে নিম্নলিখিত বিষয়গুলিকে ডিভিডেণ্ডের অন্তর্গত করা যাইবে না।

১ যদি পূর্বাধিক নগদ অর্থের বিনিময়ে কোন শেয়ার বিক্রি করা হইয়া থাকে এবং এক্ষেত্রে শেয়ারহোল্ডার কোম্পানীর সমাপনের ক্ষেত্রে উহার সম্ভাব্য উৎস সম্পত্তিতে অংশভাগী না হয়,

(c) any distribution made to the shareholders of a company on its liquidation, to the extent to which the distribution is attributable to the accumulated profits of the company immediately before its liquidation whether capitalised or not

(d) any distribution to its shareholders by a company on the reduction of its capital, to the extent to which the company possesses accumulated profits which arose after the end of the previous year ending next before the 1st day of April 1933 whether such accumulated profits have been capitalised or not

(e) any payment by a company not being a company in which the public are substantially interested, of any sum (whether as representing a part of the assets of the company (or otherwise) by way of advance or loan to a shareholder, being a person who has a substantial interest in the company, or any payment by any such company on behalf or for the individual benefit, of any such shareholder, to the extent to which the company in either case possesses accumulated profits." See 2 (22),

তাহা হইলে উপরোক্ত (গ) ও (ঘ)-তে বর্ণিত মুনাফা-বন্টনকে ডিভিডেণ্ড বলিয়া গণ্য করা যাইবে না।

২ ৩১শে মার্চ, ১৯৬৪ হইতে ১লা এপ্রিল, ১৯৬৫-এর মধ্যবর্তী কালে কোন কোম্পানী উহার ইকুইটি শেয়ারহোল্ডারগণকে বোনাস-শেয়ার বাবদ যে মুনাফা বন্টন করিয়াছিল, তাহা উপরোক্ত (গ) ও (ঘ)-এ বর্ণিত ডিভিডেণ্ড বলিয়া গণ্য করা যাইবে না।

৩ ঋণদান করা যে কোম্পানীর মুখ্য কাজ, উক্ত কোম্পানী যদি কোন শেয়ারহোল্ডারকে কোন অগ্রিম বা ঋণ প্রদান করিয়া থাকে, তাহা হইলে উহা (ঙ)-তে বর্ণিত উপরোক্ত ডিভিডেণ্ডের পর্যায়ে পড়িবে না।

৪ বর্তমানে দেয় ডিভিডেণ্ডের বিনিময়ে পূর্বে প্রদত্ত কোন অর্থ যদি আংশিক বা সম্পূর্ণভাবে কাটিয়া লওয়া হয়, তাহা হইলে যে পরিমাণ অর্থ একগুণভাবে কাটিয়া লওয়া হয়, তাহা উপরোক্ত (ঙ)-তে বর্ণিত ডিভিডেণ্ডের পর্যায়ে পড়িবে না।

Problem 2. X Co Ltd had in 1940 issued shares at a premium and the premium money so received was credited to Share Premium Account. In 1960, the company utilised the amount standing to the credit of the Share Premium Account to issue fully paid bonus shares valuing Rs 10,00,000 to the existing shareholders. In 1967, the company reduced its share capital, under Court's sanction, by Rs 4,00,000 and distributed this amount to its shareholders. Can any part of this sum of Rs 4,00,000 be treated as dividend within the meaning of section 2(22) of Income-tax Act?

(১৯৪০ সালে X Co Ltd অধিহার প্রচার করিয়া, অধিহার বাবদ প্রাপ্ত অর্থ শেয়ারপ্রিমিয়াম হিসাব জমা করা হইল। ১৯৬০ সাল কোম্পানী ইহার শেয়ার প্রিমিয়াম হিসাবে জমা অর্থ হইতে তৎকালীন শেয়ারহোল্ডারগণকে পূর্ণমূল্য প্রাপ্ত ১০,০০,০০০ টাকা মূল্যের বোনাস শেয়ার বিলি করিল। ১৯৬৭ সালে আদালতের আদেশক্রমে কোম্পানী ইহার মুজি—৪,০০,০০০ টাকা হ্রাস করিল এবং উহা শেয়ারহোল্ডারগণের মধ্যে বন্টন করিয়া দিল। উক্ত ৪,০০,০০০ টাকার কোন অংশ আয়কর আইন ২(২২) দ্বারা অনুসারে ডিভিডেণ্ড পর্যায়ে পড়িবে কি?)

Solution. কোন মূলধনী সম্পত্তির হস্তান্তরের ফলে অর্জিত হয় নাই বলিয়া শেয়ার প্রিমিয়াম হিসাবে জমাকৃত অর্থকে আয়কর আইনোক্ত মূলধনী লাভ (Capital Gains) বলা

But "Dividend does not include—

(i) a distribution made in accordance with sub-clause (c) or sub clause (d) in respect of any share issued for full cash consideration where the holder of the share is not entitled in the event of liquidation to participate in the surplus assets,

(i) (a) a distribution made in accordance with sub clause (c) or sub clause (d) in so far as such distribution is attributable to the capitalised profits of the company representing bonus shares allotted to its equity shareholders after 31st day of March, 1964 and before the 1st day of April, 1965

(ii) any advance or loan made to a shareholder by a company in the ordinary course of its business, where the lending of money is a substantial part of the business of the company,

(iii) any dividend paid by a company which is set off by the company against the whole or any part of any sum previously paid by it and treated as a dividend within the meaning of sub clause (e), to the extent to which it is so set off.—310 ৪১৪৪

চলে না। একদলকেও ইহা অতীতের সঞ্চিত মুনাফা এবং মুনাফা রূপে প্ররোক্ত শেয়ার-হোল্ডারগণের মধ্যে বন্টন করিয়া দেওয়া হইয়াছে বলিয়া বিবেচনা করিতে হইবে। মুক্তমাংস আয়কর আইনের ২ (২২) (d) ধারার বিধান অনুসারে ইহা ডিভিডেন্ড বলিয়া গণিত হইবে। [Bharat Fire & General Insurance Ltd V Commissioner of Income-tax, 53, I T R 108 (S C), 1964]

Problem 3 • X Co Ltd went into liquidation on 30th September, 1965 on which date its accumulated profit amounted to Rs 10,00,000 but its total distributable assets amounted to Rs 20,00,000. The liquidator of the company made a distribution of Rs 8,00,000 on 1st March, 1966. Ascertain the amount of dividend under section 2(22) of the Income-tax Act.

(1965 সালের 30 শে সেপ্টেম্বর তারিখে X CO Ltd এর সমাপন ঘটিল। উক্ত তারিখে কোম্পানীর সঞ্চিত মুনাফা ছিল 10,00,000 টাকা, কিন্তু ইহার বন্টনযোগ্য সম্পত্তির অঙ্ক ছিল 20,00,000 টাকা। 1966 সালের 1শে মার্চ তারিখে কোম্পানীর প্রসমাপক 8,00,000 টাকা বন্টন করিলেন। আয়কর আইনের 2 (22) ধারা অনুসারে ইহার কত টাকা ডিভিডেন্ড পর্যায়ে পড়িবে তাহা নিরূপণ কর।)

Solution আয়কর কমিশনার বনাম গিরিধারী দাস এণ্ড কোং প্রাইভেট লিমিটেড নামক মোকদ্দমার রায় অনুসারে একপক্ষে সঞ্চিত মুনাফা ও মূলধনের অনুপাতে শেয়ার-হোল্ডারগণের মধ্যে বন্টিত 8,00,000 টাকাকে বিভাগ করিতে হইবে। X Co Ltd-এর সমাপনের তারিখে ইহার সঞ্চিত মুনাফা ও মূলধনের অনুপাত ছিল 10,00,000 20,00,000 অর্থাৎ 1 2, সুতরাং শেয়ারহোল্ডারগণের মধ্যে 8 CO 000 টাকার সম্পত্তি বন্টন করা হইলে ইহার মধ্যে 4,00,000 টাকা আয়কর আইনের 2(22) (c) ধারা অনুসারে ডিভিডেন্ড পর্যায়ে পড়িবে।

Income

(আয়)

‘আয়কর বলিতে বুঝায় ‘আয়ের’ উপর কর। কিন্তু আয়কর আইনে ‘আয়’ শব্দটির কোন সুস্পষ্ট সংজ্ঞা প্রদত্ত হয় নাই। উক্ত আইনের 2(24) ধারায় বলা হইয়াছে যে, নিম্নলিখিত বিষয়গুলি আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে

- 1 মুনাফা ও লাভ,
- 2 ডিভিডেন্ড,
- 3 আয়কর আইনের 17 (2) ও 17 (8) ধারায় বর্ণিত ‘বেতন’ খাতে যে-সকল বিষয় করযোগ্য সেইগুলির বদলে প্রাপ্ত যে কোন বেতন-গ্রহক (perquisites);
- 4 কোন ডাইরেক্টর অথবা কোম্পানীর উপর বহুল বার্ষিক কোম্পানির অথবা ডাইরেক্টরের বা এরূপ ব্যক্তির কোন আত্মীয় কর্তৃক প্রাপ্য সুখ-সুবিধা বা বেতন-গ্রহক

1 Commissioner of Income-tax v Girdharidas & Co Private Ltd 63, I T R. 300

(perquisites) মূল্য। এক্ষণ বেতন-পূরক অর্থের বদলে বিনিয়োগ্য হইতেও পারে, বা-ও হইতে পারে, এক্ষণ ডাইরেক্টরের বা উপরোক্ত অঙ্গান্য ব্যক্তির প্রদেয় কোন অর্থ কোম্পানী কর্তৃক প্রদত্ত হইলে তাহাও ডাইরেক্টর বা উক্ত অঙ্গান্য ব্যক্তির আয়ের অন্তর্গত হইবে,

৫ আয়কর আইনের 28 (ii) ও 28 (iii) ধারা বা 41 ধারা বা 59 ধারাকে বর্ণিত করযোগ্য যে কোন অর্থ,

৬ আয়কর আইনের 28 (iv) ধারা অনুসারে কর ধার্য করা যায় এক্ষণ সুখ-সুবিধা বা বেতন প্রকর (perquisites) মূল্য,

৭ আয়কর আইনের 45 ধারা অনুসারে কর ধার্য করা যায়, এক্ষণ মূলধনী আয়,

৮ পারস্পরিক বার্ষিক বীমা কোম্পানী (Mutual Insurance Company) কর্তৃক অথবা সমবায় সমিতি কর্তৃক পরিচালিত বীমা ব্যবসায়ের মুনাফা,

৯ আয়কর আইনের 280-D ধারায় বর্ণিত প্রাপ্য কোন বার্ষিক সালিয়ানা (annuity) অথবা বার্ষিক সালিয়ানার বদলে প্রাপ্ত থোক টাকা।¹

উপরোক্ত আলোচনা হইতে ইহা সুস্পষ্ট যে, কেবলমাত্র মুনাফাজাতীয় নহে, মূলধনী আয়ও করযোগ্য আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইতে পারে।

Different heads of Income

(আয়ের বিভিন্ন খাত)

1961 সালের আয়কর আইনের 14 ধারা অনুসারে নিম্নলিখিত ছয়টি খাতে² (heads) আয়কর ধার্য করা হয়

(ক) বেতন (Salaries),

1 "Income includes (i) Profits and gains (ii) dividend (iii) the value of any perquisite or profit in lieu of salary taxable under clauses (2) and (3) of Section 17 (iv) the value of any benefit or perquisite, whether convertible into money or not obtained from a company either by a director or by a person who has a substantial interest in the company or by a relative of the director or such person and any sum paid by any such Company in respect of any obligation which but for such payment would have been payable by the director or other person aforesaid (v) any sum chargeable to income tax under clauses (ii) and (iii) of Section 28 or Section 41 or Section 59 (vi) the value of any benefits or perquisite taxable under clause (iv) of section 28; (vii) any capital gains chargeable under Section 45, (viii) the profits and gains of any business of insurance carried on by a mutual insurance company or by a co operative society computed in accordance with Section 44 or any surplus taken to be such profits and gains by virtue of provisions contained in the First Schedule, (ix) any annuity due or commuted value of any annuity paid, under the provisions of Section 280 D"—See 2(24)

2 Heads of income Save as otherwise provided by this Act, all income shall, for the purposes of charge of income tax and computation of total income, be classified under the following heads of income —

A —Salaries

B —Interest on securities

C —Income from house property

D —Profits and gains of business or profession

E.—Capital gains

F —Income from other sources.

- (খ) সিকিউরিটিজের উপর সুদ (Interest on Securities),
- (গ) গৃহ সম্পত্তি হইতে আয় (Income from House Property),
- (ঘ) ব্যবসায় বা পেশাগত মুনাফা ও লাভ (Profits and gains of business or profession),
- (ঙ) মূলধনী লাভ (Capital Gains),
- (চ) অন্যান্য উৎস হইতে আয় (Income from other sources)।

উপরোক্ত বিভিন্ন খাতের আয়গুলির সমষ্টি লইয়া বিভিন্ন করদাতার করযোগ্য মোট আয় (Total Income) ও প্রদায় করার পরিমাণ স্থির করা হয়। বিভিন্ন খাতে কিস্তাবে আয় নিরূপণ করিতে হইবে সেই বিষয়ে নির্দেশ প্রদান করিয়া আয়কর আইনে বিভিন্ন বিধানাবলী লিপিবদ্ধ আছে।

Total Income ✓ (মোট আয়)

আয়কর আইনের বিধানানুসারে বিভিন্ন শ্রেণীর করদাতাকে তাহাদের বিভিন্ন প্রকার আয়ের উপর আবাসের ভিত্তিতে বৎসর প্রদান করিতে হয়। বিভিন্ন উৎস হইতে প্রাপ্ত সকল আয়ের সমষ্টিকে 'মোট আয়' (Total Income) বলা হয়।

আয়কর আইনের ৫ ধারায় বলা হইয়াছে যে, কোন পূর্ববর্তী বৎসরে কোন 'আবাসিক' নিক্ত অথবা তাহার পক্ষে অপর কেহ কর্তৃক ভারতে যে আয় প্রাপ্ত হয় বা প্রাপ্ত হইতে আশা করে তাহা তাহার পূর্ববর্তী বৎসরের 'মোট আয়ের' অন্তর্ভুক্ত হইবে। ভারতের বাহিরে তাহাদের যে আয় হইয়াছে বা হইয়াছে বলিয়া মনে করিবার যথেষ্ট কারণ আছে, তাহাও তাহাদের মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে। মোট কথা, আবাসিকগণের ক্ষেত্রে, ভারতে বা ভারতের বাহিরে প্রাপ্ত বা প্রাপ্য সকল প্রকার আয়ের সমষ্টি লইয়া তাহাদের 'মোট আয়' গঠিত হয়, অর্থাৎ আবাসিকগণের মোট আয় (Total Income) ও মোট বিশ্ব-আয় (Total World Income) বস্তুত একই।

কিন্তু 'সাধারণত আবাসিক নহে' এক্ষণে কোন ব্যক্তি যদি ভারতের বাহির হইতে কোন ব্যবসায় নিয়ন্ত্রণ ও পরিচালনা করিয়া থাকেন এবং উহা হইতে কোন আয় পাইয়া থাকেন, তাহা হইলে সংশ্লিষ্ট ব্যবসায় সংক্রান্ত কোন আয় তাহাদের মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না।¹

1 "Subject to the provisions of this Act the total income of any previous year of a person who is a resident includes all income from whatever source derived which—

(a) is received or is deemed to be received in India in such year by or on behalf of such person or

(b) accrues or arises or is deemed to accrue or arise to him in India during such year or

(c) accrues or arises to him outside India during such year

Provided that, in the case of a person not ordinarily resident in India within the meaning of sub-section (6) of Section 6, the income which accrues or arises to him outside India shall not be so included unless it is derived from a business controlled in an "profession set up in India."—Sec 5(1).

‘অনাবাসিকগণ’ ভারতের বাহিরে যে অর্থ আয় করিয়া থাকেন, উহা তাঁহাদের মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হয় না। কেবলমাত্র ভারতে প্রাপ্ত বা প্রাপ্য আয়ই তাঁহাদের ‘মোট আয়’ বলিয়া পরিগণিত হয়।

Total World Income

(মোট বিশ্ব-আয়)

যে সকল আয় ‘মোট আয়ের’ (Total Income) পর্যায়ে পড়ে না এবং যে সকল ‘মূলধনী আয়’ (Capital gains) ‘মোট আয়ের’ অন্তর্ভুক্ত করা যায় না, সেইগুলি ছাড়া পৃথিবীর সর্বস্থানে প্রাপ্ত এবং প্রাপ্য আয়ের মোট যোগফলকে মোট বিশ্ব-আয় (Total World Income) বলা হয়। কেবলমাত্র অনাবাসিকদের (Non resident) ক্ষেত্রে ‘মোট বিশ্ব-আয়’ কথাটি প্রযোজ্য হইবে।

এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, অনাবাসিক সম্পর্কিত করনির্ধারণ পদ্ধতির পরিবর্তন ঘটায় বর্তমানে আয়কব আইন হইতে মোট বিশ্ব-আয়’ কথাটি বাদ দেওয়া হইয়াছে।

Earned Income*

(শ্রম-আয়)

ব্যক্তিগত শ্রম, বুদ্ধি ও প্রচেষ্টা-প্রসূত আয়কে শ্রম আয় (Earned Income) বলা হয়, যথা, বেতন, বাবসায় এবং পেশা বা বৃত্তির দ্বারা লব্ধ মুনাফা। ‘ফাইনাল (2নং) প্রোব্লেম, 1967’-এর 2(7)(c)-দ্বারা বিধান¹ অনুসারে নিম্নলিখিত আয়গুলি ‘শ্রম-আয়’ অন্তর্গত।

1 ‘বেতন’ খাতে কর ধার্য কবার যোগ্য আয়, ✓

2 করদাতা নিজে যদি কোন বাবসায়, পেশা বা বৃত্তি পরিচালনা করিয়া থাকেন, তাহা হইলে যে আয় উপব ‘বাবসায়, পেশা বা বৃত্তি-সংক্রান্ত মুনাফা ও লাভ’ খাতে কর ধার্য করা যায়, উহা ,

3 ‘অন্যান্য উৎস হইতে আয়’ খাতে কবা ধার্য কবার যোগ্য কোন আয় যদি করদাতার ব্যক্তিগত পরিশ্রমের দ্বারা অর্জিত হয়, তাহা হইলে এইরূপ আয় , যথা, ডাইরেক্টরের পারিশ্রমিক ও

1 “*Earned Income* means any income of an assessee who is an individual or a Hindu undivided family, or an unregistered firm or an association of persons or body of individuals whether incorporated or not, not being a company, or a local authority or a registered firm

(i) which is chargeable under the head ‘Salaries’, or

(ii) which is chargeable under the head ‘Profits and gains of business or profession’ where the business or profession is carried on by the assessee or, in the case of a firm, where the assessee is a partner actively engaged in the conduct of the business or profession, or

(iii) which is chargeable under the head ‘Income from other sources’ if it is immediately derived from personal exertion or represents a pension or superannuation or other allowance given to the assessee in respect of the past services of any deceased person.”—*The Finance (No 2) Act, 1967*, Sec 2(7)(c).

গ্রন্থ-প্রণেতার গ্রন্থ-বহুভাড়া বাবদ অর্জিত আয়। কোন করদাতাকে তাহার পূর্বতন কর্মের অন্ত অবসর-বৃত্তি (Pension) বা অন্যান্য ভাতা দেওয়া হইলে এইরূপ আয়ও শ্রম আয় বলিয়া গণ্য হইতে পারে।

৪ অন্তরে কোন আয় যদি আয়কর আইনের বিধান বলে আয়কর-দাতার আয় বলিয়া পরিগণিত হয়, তবে উক্ত আয়ও শ্রম আয় বলিয়া গণ্য হইতে পারে

নিম্নলিখিত 'ব্যক্তিগণ' শ্রম আয় লাভ করিতে পাবেন

(ক) একক-জন (An individual),

(খ) কোন অবিভক্ত হিন্দু-পরিবার (A Hindu undivided family),

(গ) কোন অ-রেজিস্ট্রীকৃত অংশীদারী প্রতিষ্ঠান (An Unregistered Firm),

(ঘ) বিভিন্ন ব্যক্তির সমিতি (কোম্পানি, স্থানীয় স্বায়ত্তশাসন প্রতিষ্ঠান বা রেজিস্ট্রীকৃত অংশীদারী প্রতিষ্ঠান ব্যতীত)।

✓ Unearned Income

(বিনাশ্রম আয়) ✓

ব্যক্তিগত শ্রম বা প্রচেষ্টা ব্যতীত যে সকল আয় অর্জন করা যায়, সেইগুলিকে 'বিনাশ্রম-আয়' (Unearned Income) বলা হয়। বাড়িভাড়া, লগির উপর সুদ, কোম্পানীর শেয়ারের উপর ডিভিডেণ্ড প্রভৃতি হইতে আয় কোন করদাতার ব্যক্তিগত প্রচেষ্টা বা পরিশ্রমজনিত আয় নহে বলিয়া এইগুলি বিনাশ্রম আয় বলিয়া পরিগণিত হয়।

✓ Casual Income ✓

(আকস্মিক আয়)¹

'ব্যক্তি' এমন কতকগুলি আয় আছে যেগুলি সম্পূর্ণ আকস্মিক অর্থাৎ সাময়িক বা অনাবর্তক (non-recurring) জাতীয়। এইরূপ আয়কর ভাগ্য-প্রসূত আয়ও বলা যাইতে পারে। কখনও কখনও ইহা কোন চুক্তি বা পরিশ্রম প্রসূত আয় নহে। লটারী, ঘোড়দৌড়, আড়াডাড়ি শব্দ প্রতিযোগিতা (Crossword Competition) প্রভৃতি হইতে প্রাপ্ত পুরস্কার এইজাতীয় আয়ের উদাহরণ। রাস্তায় ফুড়াইয়া পাওয়া অর্থ বা মূল্যবান বস্তু, বিবাহ বা জন্মদিন উপলক্ষে প্রাপ্ত উপহার, নিরুদ্দেশ পুত্র বা আত্মীয়ের সংবাদ প্রদান করিয়া প্রাপ্ত পুরস্কার প্রভৃতিও আকস্মিক আয়ের পর্যায়ভুক্ত। আকস্মিক ভাষ্য আয়করের আওতাভ্যন্তরে পড়ে না।

আয়কর আইনের 10(8) ধারায় বলা হইয়াছে যে, কোন আয় আকস্মিক বলিয়া পরিগণিত হইতে হইলে ইহাকে নিম্নলিখিত শর্তগুলি পূরণ করিতে হইবে :

1 ইহা সাময়িক ও অনাবর্তক (non-recurring) হইতে হইবে ,

2 ইহা আয়কর আইনের 45 ধারায় বর্ণিত করযোগ্য মূলধনী আয়ের প্রকৃতিবিশিষ্ট না ,

বিস্তৃত আলোচনার অন্তর্ভুক্ত অধ্যায় হইবে।

৪ ইহা ব্যবসায় বা পেশা বা বৃত্তির সহিত সংশ্লিষ্ট সাময়িক আয় হইবে না। যথা, কোন শিক্ষক কর্তৃক প্রাপ্ত পরীক্ষার খাতা দেখার আয় সাময়িক আয় বলিয়া বিবেচিত হইতে পারে না, কারণ, ইহা তাহার বৃত্তির সহিত সংশ্লিষ্ট।

৫ ইহা কোন কর্মচারীর বেতনাতিরিক্ত (addition to salary)-জাতীয় আয় হইবে না।^১

Person

(ব্যক্তি)

‘ব্যক্তি’ আয়ের উপর আয়কর ধার্য কবা হয়। ‘আয়কর আইনে’ উক্ত ‘ব্যক্তি’ কথাটি অত্যন্ত ব্যাপক অর্থে লিপিবদ্ধ হইয়াছে। এই আইন অনুসারে ‘ব্যক্তি’ বলিতে বুঝায়

(i) একক-জন (An Individual) কোন একক-জন, ট্রাস্টী (Trustee), সম্পত্তির তত্ত্বাবধায়ক (Executor) প্রভৃতি এই শ্রেণীর অন্তর্গত।

(ii) অবিভক্ত হিন্দু-পরিবার (a Hindu undivided family) একান্নবর্তী হিন্দুপরিবারের ‘কর্তা’ বা প্রধান ব্যক্তি এই শ্রেণীর অন্তর্গত।

(iii) কোম্পানী (Company) ‘কোম্পানী’ বলিতে আয়কর আইনের ২(১৭) ধারায় বর্ণিত কোম্পানীকে বুঝায়। ১৯৫৬ সালের ‘কোম্পানী আইন’ অনুসারে সৃষ্ট কোম্পানীগুলি এই শ্রেণীর অন্তর্ভুক্ত।

(iv) অংশদারী প্রতিষ্ঠান (Firm) ১৯৩২ সালের ‘অংশদারী আইন’ অনুসারে যে সকল প্রতিষ্ঠান অংশদারী প্রতিষ্ঠান বলিয়া বিবেচিত হয়, সেইগুলি এই শ্রেণীর অন্তর্গত।

(v) সমিতিবদ্ধ হটক বা না হটক, ব্যক্তিবর্গের সমিতি বা একক জনগণের সমষ্টি (an association of persons or a body of individuals whether incorporated or not) চেম্বার অব কমার্স, ক্লাব, সমবায় সমিতি, সহ স্বত্বাধিকারিগণ (co owners) প্রভৃতি এই শ্রেণীর অন্তর্গত।

(vi) স্থানীয় স্বায়ত্তশাসন প্রতিষ্ঠান (a local authority) যথা, কর্পোরেশন, মিউনিসিপালিটি, জেলাবোর্ড, ইমপ্রুভ মেন্ট ট্রাস্ট প্রভৃতি।

(vii) উপরোক্ত ব্যক্তিগণ ছাড়াও কোন আইন-প্রাঙ্ক কৃত্রিম ব্যক্তি (an artificial juridical person not falling within any of the above) যথা,

^১ ‘In computing the total income of a previous year of any person, (the following income) shall not be included, —

Any receipts which are of a casual and non recurring nature unless they are —

(i) Capital gains, chargeable under the provisions of Section 45 or

(ii) receipts arising from business or the exercise of a profession or occupation. —

(iii) receipts by way of addition to the remuneration of an employee. — Sec 80(9)

বিষয়ভিত্তিক, হিন্দু-সেবতা, উকিল সমিতি (Bar Council), আইনস্টক কর্পোরেশন (Statutory Corporation) প্রভৃতি।¹

Hindu Undivided Family¹

(অবিভক্ত হিন্দু পরিবার)

১৯৫১ সালের 'আয়কর আইনে' 'অবিভক্ত হিন্দু পরিবারের' কোন সংজ্ঞা প্রদত্ত হয় নাই। এমনভাবে, 'অবিভক্ত হিন্দু পরিবার' বলিতে কি বুঝায় তাহা জানিতে হইলে হিন্দু সমাজে প্রচলিত রীতিনীতি ও বিভিন্ন মোকদ্দমার রায়ের উপর নির্ভর করিতে হইবে। অবিভক্ত হিন্দু পরিবার বলিতে সাধারণতঃ একাদেশবর্তী হিন্দু পরিবারকেই বুঝায়; অর্থাৎ বংশানুক্রমে যে হিন্দু পরিবারে বহুবাক্তি একত্রে বসবাস করিয়া আসিতেছে, উহাকেই অবিভক্ত হিন্দু-পরিবার বলা হয়। অবিভক্ত হিন্দু-পরিবার বলিয়া স্বীকৃত হইতে হইলে কোন হিন্দু-পরিবারে অন্ততঃ দুইজন পুরুষ সভ্য থাকিতে হইবে আয়কর আইনে এমন কোন বিধান নাই, মাত্র একজন পুরুষ ও মৃত পুরুষগণের বিধবাগণকে লইয়াও অবিভক্ত হিন্দু-পরিবার সংগঠিত হইতে পারে। আয়কর আইনে বর্ণিত করদাতার (assessee) শ্রেণীভুক্ত হইতে হইলে অবিভক্ত হিন্দু-পরিবারকে নিম্নলিখিত শর্ত দুইটি অবশ্যই পূরণ করিতে হইবে

(১) পরিবারের সাধারণ সম্পত্তি থাকিতে হইবে। নিম্নলিখিত সম্পত্তিগুলি পরিবারের সাধারণ সম্পত্তি বলিয়া বিবেচিত হইবে

(ক) বংশানুক্রমে প্রাপ্ত সম্পত্তি,

(খ) বংশানুক্রমে প্রাপ্ত সম্পত্তির দ্বারা অর্জিত সম্পত্তি, এবং

(গ) কোন পারিবারিক সম্পত্তির সাহায্য ব্যতীত স্বীয় প্রচেষ্টায় পরিবারের কোন সভ্য অথবা কোন সম্পত্তি অর্জন করিয়া থাকিলে যদি উহা পরিবারের সম্পত্তি বলিয়াই বিবেচিত হয়, তাহা হইলে এইরূপ সম্পত্তি।

(২) পরিবারের সম্পত্তিতে সভ্যগণের এজমালি-বন্ধ (Coparcenary) থাকিতে হইবে। সাধারণত 'দায়ভাগ' ও 'মিতাকরা' নামক হিন্দু আইন দুইটির ভিত্তিতে সভ্যগণের এজমালি-বন্ধ নিরূপণ করা হয়।

আয়কর আইন অনুসারে অবিভক্ত হিন্দু-পরিবারের 'মোট আয়ের' অথবা পরিবারের কর্তার উপর কর ধার্য করা হয়। পরিবারের কোন সভ্যের ব্যক্তিগত আয়কে উক্ত 'মোট আয়ের'

1 "Person includes—

(i) an individual

(ii) a Hindu undivided family,

(iii) a Company,

(iv) a firm,

(v) an association of persons or a body of individuals, whether incorporated or not,

(vi) a local authority and

(vii) every artificial juridical person, not falling within any of the preceding sub-clause."—See s(31)

অস্বত্ব করা যায় না। পারবারের আয় যদি করযোগ্য না হয়, তাহা হইলেও এই বিধানের ব্যতিক্রম করা যায় না। এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, অবিভক্ত হিন্দু-পরিবারের কোন সন্তোর ব্যক্তিগত আয় করযোগ্য হইলে তাহার উপর পৃথকভাবে আয়কর ধার্য করিতে হইবে এবং পরিবার হইতে প্রাপ্ত কোন আয় তাহার অন্য আয়ের সহিত যুক্ত করা চলিবে না।

1967 সালের ফাইন্যান্স অ্যাক্টে সুস্পষ্টভাবে বলা হইয়াছে যে, নিম্নলিখিত শর্ত দুইটি পূরণ করিতে পারিলে কোন হিন্দু-পরিবারকে 'অবিভক্ত হিন্দু-পরিবারের' শ্রেণীভুক্ত করা যাইবে।

(ক) পারিবারিক সম্পত্তির বিভাগ দাবি করিতে পারে এমন 18 বৎসর বা তদুর্ধ্ব বয়সের অস্বত্ব: দুইজন সন্তা পরিবারে থাকিতে হইবে,

(খ) পারিবারিক সম্পত্তির বিভাগ দাবি করিতে পারে এক্রূপ অস্বত্ব: দুইজন সন্তা পরিবারে থাকিতে হইবে এবং উক্ত দুইজনের একজন যেন অপর জনের সন্তান না হন তাহাও দেখা প্রয়োজন।¹

Short Term Capital Asset ✓

(অল্পমেয়াদী মূলধনী সম্পত্তি)

আয়কর আইনের 2(42A) ধারায় বলা হইয়াছে যে, অনধিক 24 মাস² পূর্বে করদাতা কর্তৃক স্বগ্রাপ্ত যে সকল সম্পত্তি বর্তমানে করদাতার অধিকারে আছে, উহাদিগকে অল্পমেয়াদী মূলধনী সম্পত্তি (Short Term Capital Asset) বলা হয়।³

উপরোক্ত ধারায় আরও বলা হইয়াছে যে, 1965 সালের 26শে অক্টোবর হইতে 1966 সালের 28শে ফেব্রুয়ারী তারিখের মধ্যে (অথবা কেন্দ্রীয় সরকার কর্তৃক বর্ণিত কোন তারিখের মধ্যে) ভারতের বহিঃস্থ কোন দেশ হইতে প্রেরিত কোন অর্থের জন্য যদি কোন করদাতা 1947 সালের বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ আইন (Foreign Exchange Regulation Act) অনুসারে কোন অনুমোদিত বৈদেশিক মুদ্রা-ব্যবসায়ীর (Foreign Exchange dealer) নিকট হইতে কোন সার্টিফিকেট পাইয়া থাকেন এবং উহা হস্তান্তর করেন, তাহা হইলে এইরূপ হস্তান্তর বলমেয়াদী মূলধনী সম্পত্তির হস্তান্তর বলিয়া বিবেচিত হইবে না, পরন্তু ইহা দীর্ঘমেয়াদী মূলধনী

1 "every Hindu undivided family satisfies either of the following two conditions namely —

(1) that it has at least two members entitled to claim partition who are not less than eighteen years of age, or

(2) that it has at least two members entitled to claim partition who are not lineally descended one from the other and who are not lineally descended from any other living member of the family"—The First Schedule Part I—The Finance (No. 2) Act

² পূর্বে ইহা 12 মাস ছিল, কিন্তু 1968 সালের কাইনাল অ্যাক্টের দ্বারা 1969-70 করনির্ধারণ বৎসর হইতে ইহাকে 24 মাসে বর্ধিত করা হইয়াছে।

³ "Short term capital asset means a capital asset held by an assessee for not more than twenty four months immediately the date of its transfer"—Sec 2(42A)

সংজ্ঞা ও সূচনা

প্রযুক্তান্তর বলিয়া পরিগণিত হইবে এবং এইরূপ সম্পত্তির হস্তান্তরের ফলে যে মুনাফা হয়, দীর্ঘ-মেয়াদী মূলধনী সম্পত্তির হস্তান্তরজনিত মুনাফা বলিয়া গণ্য হইবে।

উপরোক্ত 2(42A) ধারার ব্যাখ্যার (Explanation) আকারে আরও বলা হইয়াছে যে, কোন মূলধনী সম্পত্তি যে কালের জন্য কোন করদাতার অধিকারে রহিয়াছে তাহা নিরূপণ করিবার জন্য

(ক) কোন অবলোপ্যমান (in liquidation) কোম্পানীর শেষাবের ক্ষেত্রে, উক্ত কোম্পানী যে তারিখে অবলুপ্ত হইয়াছে, উহার পরবর্তী কালকে গণনা হইতে বাদ দিতে হইবে;

(খ) কোন অবিভক্ত হিন্দু-পরিবারের আংশিক বা সামগ্রিক বিভাগ বা দান বা উইল বা উত্তরাধিকার প্রভৃতির ফলে কোন মূলধনী সম্পত্তি করদাতার অধিকারে আসিলে উক্ত সম্পত্তি যে কালের জন্য পূর্ববর্তী স্বত্বাধিকারীর দখলে ছিল, তাহাও হিসাবে ধরিতে হইবে।

(গ) কোন ভারতীয় কোম্পানীর এক বা একাধিক শেষাবের আকারে কোন মূলধনী সম্পত্তি করদাতার স্বাধীনে থাকিলে সেইগুলি যদি একাধিক কোম্পানীর একীকরণ-সংক্রান্ত পরিকল্পনা রূপায়ণের ফলে করদাতার অধিকারে আসিয়া থাকে, তাহা হইলে ইতিপূর্বে যে কালের জন্য উক্ত শেষাবগুলি করদাতার অধিকারে ছিল তাহাও হিসাবে ধরিতে হইবে।

উপরোক্ত (ক), (খ) ও (গ)-তে বর্ণিত মূলধনী সম্পত্তি ছাড়া অন্যান্য মূলধনী সম্পত্তির ক্ষেত্রে কেন্দ্রীয় রাজস্ব বোর্ড যে সকল নিয়মবাহীন প্রণয়ন করিয়া দিবেন, তদনুসারে উহাদের স্বত্বাধিকারের কাল নিরূপণ করিতে হইবে।

স্বল্পমেয়াদী মূলধনী সম্পত্তি নহে, এরূপ মূলধনী সম্পত্তিকে দীর্ঘমেয়াদী মূলধনী সম্পত্তি (Long Term Capital Asset) বলা হয়।

Taxable Income ✓

(করযোগ্য-আয়)

যে আয়ের উপর আয়কর আইন অনুসারে আয়কর এবং অতি-কর (Super tax) ধার্য করা যায় উহাকে করযোগ্য আয় (Taxable Income) বলা হয়। আয়কর আইনের বিশেষ বিধান বলে যে-সকল আয় আয়করমুক্ত (exempted) সেইগুলি ছাড়া অন্যান্য সকল আয়-ই করযোগ্য আয়ের অন্তর্গত। আয়কর আইনে 'করযোগ্য আয়ের' কোন সুস্পষ্ট সংজ্ঞা প্রদত্ত হয় নাই। এমতাবস্থায় বিভিন্ন বিশেষজ্ঞ বিভিন্নভাবে ইহার সংজ্ঞা প্রদান করিয়াছেন। ইহার মধ্যে 'কমিশনার অব ইনকার ট্যাক্স, বেঙ্গল বনাম শ ওয়ালেস এ্যান্ড কোং' নামক মোকদ্দমার দ্বারা বিচারপতি লাইওয়েল^১ করযোগ্য আয়ের যে ব্যাখ্যা করিয়াছেন তাহা বিশেষ উল্লেখযোগ্য। ইহা নিয়ে উদ্ধৃত করা হইল

"এই আইনে (আয়কর আইনে) আয় বলিতে বুঝায়, কোন নির্দিষ্ট উৎস (source) হইতে নিয়মিতভাবে প্রাপ্ত সময়ভিত্তিক আয়। এই উৎস অবিরাম ফলপ্রসূ হইতে হইবে এমন

নহে, কিন্তু চহা (উৎস) হইতে যে ফল পাওয়া যাইবে সে বিষয়ে নিশ্চিত হইতে হইবে। দৈবাৎ প্রাপ্ত আয় হইবার অন্তর্ভুক্ত হইবে না।”

আয়কর আইনের 2(24) ধারা অনুসারে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি কবযোগ্য আয়ের অন্তর্ভুক্ত :

1 মুনাফা ও লাভ ,

2 ডিভিডেণ্ড ;

3 আয়কর আইনের 17(2) ও 17(3) ধারায় বর্ণিত ‘বেতন’ খাতে যে-সকল বিষয় কবযোগ্য সেইগুলির বদলে প্রাপ্ত যে কোন বেতন-পূরক (Perquisite) ,

4 কোন ডাইরেক্টর অথবা কোম্পানীর উপর বহুল স্বার্থযুক্ত কোন ব্যক্তি অথবা ডাইরেক্টর বা একরূপ ব্যক্তির কোন আত্মীয় কর্তৃক প্রাপ্য সুখ-সুবিধা বা বেতন-পূরকের অর্থ-মূল্য। (এইরূপ বেতন-পূরক অর্থের বদলে বিনিময়যোগ্য হইতেও পারে, না-ও হইতে পারে।) একরূপ ডাইরেক্টর বা উপরোক্ত অন্যান্য ব্যক্তির প্রদেয় কোন অর্থ কোম্পানী কর্তৃক প্রদত্ত হইলে তাহাও ডাইরেক্টর বা উক্ত অন্যান্য ব্যক্তির আয়ের অন্তর্গত হইবে ,

5 আয়কর আইনের 28(ii) ও (iii)-ধাৰা বা 41-ধারা বা 59-ধারাতে বর্ণিত কবযোগ্য যে কোন অর্থ ,

6 আয়কর আইনের 28(iv)-ধারা অনুসারে কর ধার্য করা যায়, একরূপ সুখ-সুবিধা বা বেতন-পূরকের অর্থ মূল্য ,

7 আয়কর আইনের 45 ধারা অনুসারে কর ধার্য করা যায়, একরূপ মূলধনী আয় ,

8 পারস্পরিক স্বার্থপূর্ণ বীমা কোম্পানী (mutual insurance company) কর্তৃক অথবা সমবায় সমিতি কর্তৃক পরিচালিত বীমা ব্যবসায়ের মুনাফা ,

9 আয়কর আইনের 280-D ধারায় বর্ণিত প্রাপ্য কোন বার্ষিক সালিয়ানা (annuity) অথবা বার্ষিক সালিয়ানার বদলে প্রাপ্ত থোক টাকা।

Super Tax

(অতি-কর)

একক জন, অভিজ্ঞ হিন্দু পরিবার, কোম্পানী, স্থানীয় স্বায়ত্তশাসন প্রতিষ্ঠান, অরেজিস্ট্রীকৃত অংশীদারী কারবার এবং ব্যক্তিবর্গের সমিতি কর্তৃক ভাাহাদের সাধারণ আয়করের উপর যে অতিরিক্ত আয়কর প্রদান করা হয়, উহাকে অতি-কর (Super Tax) বলা হয়।

Step System v Slab System

(ধাপ পদ্ধতি বনাম পর্বীয় পদ্ধতি)

মোট আয়ের উপর আয়কর গণনা করিবার জন্য ‘ধাপ পদ্ধতি’ (Step System) ও ‘পর্বীয় পদ্ধতি’ (Slab System) নামে দুইটি পদ্ধতির প্রচলন দেখা যায়। ধাপ পদ্ধতিতে (Step System) আয়কর-হাতার মোট আয়ের উপর নির্দিষ্ট হাড়ে কর হিসাব করিয়া ভাহার

সমগ্র আয়ের উপর কর ধার্য করা হয়। এই পদ্ধতিতে যে-ব্যক্তির আয়ের পরিমাণ যত বেশী তাহার করের হারও তত বেশী। যথা—মনে করি, রবিশঙ্কর রায়ের মোট আয় 15,000 টাকা এবং করের হার নিম্নরূপ

1 টাকা হইতে 2,000 টাকা পর্যন্ত প্রতি টাকায় 5 প হারে	
2,001 " " 4,000 " " " " 15 প "	
4,001 " " 9,000 " " " " 20 প "	
9,001 " এবং তদুপরে " " " " 25 প "	

ধাপ পদ্ধতি অনুসারে উপরোক্ত স্কেলে রবিশঙ্কর রায়ের সমগ্র আয় 15,000 টাকার উপর প্রতি টাকায় 25 প হারে মোট 3,750 টাকা আয়কর ধার্য করা হইবে। ইহা অত্যন্ত অর্থনৈতিক বলিয়া 1989 সালের 1লা এপ্রিল হইতে ধাপ পদ্ধতি ভারতীয় আয়কর আইন হইতে পরিত্যক্ত হইয়াছে।

1989 সালের 1লা এপ্রিল হইতে ধাপ পদ্ধতির পরিবর্তে পর্বীয় পদ্ধতি (Slab System) নামে একটি ত্রায়ামুগ (Fiquitable) পদ্ধতির প্রচলন করা হয়। পর্বীয় পদ্ধতি অনুসারে আয়কর দাতার আয়ের বিভিন্ন পর্বগুলির (Slabs) উপর বিভিন্ন হারে আয়কর ধার্য করা হয়—মোট আয়ের সহিত সংশ্লিষ্ট মাত্র উচ্চ হারটিতে নহে। এই পদ্ধতি অনুসারে উপরের উদাহরণে রবিশঙ্কর রায়ের উপর মোট আয়কর ধার্য হইবে— $2,000 \text{ টা} \times 5 \text{ প} + 2,000 \text{ টা} \times 15 \text{ প} + 5,000 \text{ টা} \times 20 \text{ প} + 6,000 \text{ টা} \times 25 \text{ প} = 2,900 \text{ টাকা}$ । বর্তমান আয়কর আইনের বিধান অনুসারে এদেশে আয়করের হার ‘পর্বীয় পদ্ধতিতে’ এবং সমকিন্তি ক্রমার (Annuity Deposit) হার ‘ধাপ পদ্ধতিতে’ নিরূপণ করা হয়।

Previous Year ৬

(পূর্ববর্তী-বৎসর)

বার্ষিক ফাইন্যান্স অ্যাক্টে (Finance Act) লিপিবদ্ধ হারে উক্ত বার্ষিক ফাইন্যান্স অ্যাক্টের অব্যবহিত পূর্বের আর্থিক-বৎসরের উপর আয়কর ধার্য করা হয়। সুতরাং, যে আর্থিক বৎসরের আয়ের উপর কর ধার্য করা হয়, ঐ বৎসরকেই পূর্ববর্তী-বৎসর (Previous Year) বলা হয়। অন্যভাবে বলিতে গেলে, যে আর্থিক বৎসরে কর ধার্য করা হয় উহার পূর্ববর্তী আর্থিক-বৎসরটিই পূর্ববর্তী-বৎসর নামে অভিহিত হয়।

আয়কর আইনের 8 ধারায় বলা হইয়াছে যে, করনির্ধারণ-বৎসরের (Assessment Year) অব্যবহিত পূর্বের আর্থিক-বৎসরটিকে পূর্ববর্তী-বৎসর (Previous Year) বলা হইবে।¹ যথা, 1987-সালের 1লা এপ্রিল হইতে 1988-সালের 31শে মার্চ পর্যন্ত 12 মাস কালকে

1 Previous year means—

- The financial year immediately preceding the assessment year or
- If the accounts of the assessee have been made up to a date within the assessment financial year, then, at the option of the assessee, the twelve months ending on such date; or

আয়কর আইন

করনির্ধারণ-বৎসর ধরা হইলে 1966 সালের 1লা এপ্রিল হইতে 1967 সালের 31শে মার্চ পর্যন্ত 12 মাস কাল হইল 1967-68 করনির্ধারণ-বৎসরের পূর্ববর্তী-বৎসর। অনুরূপভাবে, 1966 67 করনির্ধারণ-বৎসরের পূর্ববর্তী-বৎসর হইল 1965.66 সাল, ইত্যাদি। সংক্ষেপে বলিতে গেলে, যে আর্থিক বৎসরের (Financial Year) আয়ের উপর আয়কর ধার্য করা হয় উহাই হইল আয়কর আইনে বর্ণিত পূর্ববর্তী-বৎসর এবং উহার অব্যবহিত পরবর্তী আর্থিক-বৎসরটি হইল সংশ্লিষ্ট করনির্ধারণ-বৎসর।

Previous Year-কে Accounting Year (হিসাব-বৎসর) নামেও অভিহিত করা হয় ; কারণ, উক্ত বৎসরের হিসাবের উপরই আয়কর ধার্য করা হয়। আবার, কেহ কেহ ইহাকে Income-Year (আয় বৎসর) নামেও অভিহিত কবিয়া থাকেন , তাবণ, উক্ত বৎসরের আয়ের উপরই আয়কর আদায় করা হয়।¹

পূর্ববর্তী-বৎসর বলিতে কি বুঝায় তাহা সঠিক অনুধাবন করিবার জন্য নিম্নলিখিত বিষয়-গুলির উল্লেখ করা প্রয়োজন :

(ক) করনির্ধারণ বৎসরের (Assessment Year) অব্যবহিত পূর্ববর্তী 31শে মার্চ তারিখে 12 মাসের যে কাল শেষ হয়, উহাই আয়কর আইনে বর্ণিত পূর্ববর্তী-বৎসর।

(খ) কোন আর্থিক বৎসরের (Financial Year) মধ্যে করদাতা যদি তাহার হিসাবকাল (Accounting Period) শেষ করে, তাহা হইলে উক্ত হিসাবকালের 12 মাস যে তারিখে শেষ

(e) in the case of any person or business or class of persons or business not falling within clause (a) or clause (b), such period as may be determined by the Central Board of Revenue or by any authority authorised by the Board in this behalf or

(d) in the case of a business or profession newly set up in the said financial year the period beginning with the date of the setting up of the business or profession and—

(i) ending with the said financial year or

(ii) if the accounts of the assessee have been made up to a date within the said financial year, then, at the option of the assessee, ending on that date or

(iii) ending with the period, if any, determined under clause (c), as the case may be , or

(e) in the case of a business or profession newly set up in twelve months immediately preceding the said financial year—

(i) if the accounts of the assessee have been made up to a date within the said financial year and the period from the date of the setting up of the business or profession to such date does not exceed twelve months, then at the option of the assessee such period, or

(ii) if any period has been determined under clause (c) then the period beginning with the date of the setting up of the business or profession and ending with the period, as the case may be

1 পরীক্ষার্থীগণের জ্ঞাতব্য (Hints for the Examinees) :

Assessment Year (করনির্ধারণ বৎসর) বা Income tax Year (আয়কর বৎসর)।

Previous Year (পূর্ববর্তী বৎসর) বা Accounting Year (হিসাব বৎসর) বা Income-year (আয় বৎসর)।

য, ঐ তারিখেই তাহার পূর্ববর্তী-বৎসর শেষ হইবে এবং উক্ত তারিখটি যে আর্থিক-বৎসরের (Financial Year) মধ্যে পড়িবে, তাহার পরবর্তী আর্থিক-বৎসরটি হইল সংশ্লিষ্ট করনির্ধারণ-বৎসর (Assessment Year)। যথা, 1966-সালের 1লা জানুয়ারী হইতে 31শে ডিসেম্বর ইংরেজী পঞ্জিকার 12 মাস কালের শেষ দিনে কোন ব্যবসায়ী তাহার হিসাবকাল শেষ করিলে উক্ত 1966-সাল হইবে তাহার পূর্ববর্তী-বৎসর। কিন্তু সংশ্লিষ্ট ব্যবসায়ী কর্তৃক হিসাব করিবার তারিখটি 1966-67 আর্থিক-বৎসরের মধ্যে পড়ে বলিয়া আরকর আইন অনুসারে 1966-67 আর্থিক বৎসরের পরবর্তী আর্থিক-বৎসরটি অর্থাৎ 1967-68 সাল ইহার সহিত সংশ্লিষ্ট নির্ধারণ বৎসর। দেওয়ানী-বৎসর বা সম্বৎ-বৎসর বা দশকরা-বৎসরের ভিত্তিতে রক্ষিত হিসাব-রক্ষণের ক্ষেত্রেও উপরোক্ত প্রণালীতে পূর্ববর্তী বৎসর ও করনির্ধারণ বৎসর নিরূপণ করিতে হইবে। অন্যান্য যে-সকল বৎসরবিশেষ দিন আর্থিক বৎসরের (Financial Year) মধ্যেই শেষ হইয়া যায় সেইগুলিও ক্ষেত্রেও অনুরূপভাবে করনির্ধারণ বৎসর নিরূপণ করিতে হইবে।

(গ) যেক্ষেত্রে উপরোক্ত কোন বৎসরই অনুসরণ করা হয় না অর্থাৎ পূর্ববর্তী-বৎসর নির্ধারণ করা সম্ভব হয় না, সেক্ষেত্রে আরকর কর্তৃপক্ষ উচ্চ স্থির করিয়া দেন।

(ঘ) নূতন ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে পূর্ববর্তী-বৎসর স্থির করিবার প্রণালী অনুরূপ। কোন আর্থিক-বৎসরে (Financial Year) যদি কোন নূতন ব্যবসায় আরম্ভ করা হয়, তাহা হইলে ব্যবসায় আবস্ত করিবার তারিখ হইতে পরবর্তী 31শে মার্চ তারিখ পর্যন্ত কালটি পূর্ববর্তী-বৎসর (Previous Year) হইবে। একপক্ষেত্রে, ব্যবসায়ী ইচ্ছা করিলে উক্ত 31শে মার্চ তারিখের পরবর্তী কোন তারিখ পর্যন্ত পূর্ববর্তী বৎসর ধরিতে পারেন কিন্তু কোন অবস্থাতেই এই সময়টি 12 মাস কালের বেশী হইতে পারে না। যথা 1965 সালের 1লা সেপ্টেম্বর তারিখে বিশ্বনাথ রায় একটি নূতন ব্যবসায় আরম্ভ করিলেন। এক্ষেত্রে তিনি ইচ্ছা করিলে 1966 সালের 31শে মার্চ তারিখে (অর্থাৎ আর্থিক বৎসরের শেষ তারিখে) অথবা তৎপূর্বের যে কোন তারিখে হিসাব বন্ধ করিয়া তাহার কালান্তিক হিসাবগুলি (Final Accounts) প্রস্তুত করিতে পারেন। 31শে মার্চ তারিখে তিনি হিসাব বন্ধ করিয়া কালান্তিক হিসাব প্রস্তুত করিলে তাহার পূর্ববর্তী-বৎসর হইবে 1965-66 এবং সংশ্লিষ্ট কর নির্ধারণ-বৎসর হইবে 1966-1967।¹

কিন্তু বিশ্বনাথ রায় ইচ্ছা করিলে 31শে আগস্ট, 1966 অর্থাৎ 12 মাস অন্তরে কালান্তিক হিসাব প্রস্তুত করিতে পারেন। সেক্ষেত্রে তাহার পূর্ববর্তী-বৎসর হইবে 1966 এবং প্রথম করনির্ধারণ-বৎসর হইবে 1967-68।²

১ ব্যবহারিক ক্ষেত্রে ইহাকে নিরসিখিত ভাষায় প্রকাশ করা হয়

“1965-66 আর্থিক-বৎসরটি হইল 1966-67 করনির্ধারণ বৎসরের পূর্ববর্তী-বৎসর।”

২ পত্রীকাধিপতির সাক্ষ্য, নূতন ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে কোন ব্যবসায়ী যদি নিজের সুবিধার্থে 12 মাসের অধিক কালের ক্ষত (যদি করে 15 মাসের ক্ষত) হিসাব প্রস্তুত করিয়া থাকে, তাহা হইলে এইরূপ হিসাবের কালকে দুইভাগে (একভাগে বর্ধাধিক 12-মাস কাল থাকিতে পারে) বিভক্ত করিয়া পূর্ববর্তী-বৎসর অর্থাৎ হিসাবকাল নির্ণয় করিতে হইবে।

(ঙ) যদি কোনও ব্যক্তি কোনও অংশীদারী কারবারের সভ্য হয়, তাহা হইলে অংশীদারী কারবারটির যেটি পূর্ববর্তী-বৎসর (Previous Year) হইবে, অংশীদারী কারবারের আয়ের অংশের জন্য ঐ ব্যক্তির পূর্ববর্তী-বৎসরও উহাই হইবে।

(চ) একই করদাতার বিভিন্ন আয়ের জন্য বিভিন্ন পূর্ববর্তী-বৎসর থাকিতে পারে।

(ছ) পূর্ববর্তী-বৎসর একবার নির্ধারিত হইলে উহা আয়কর কর্তৃপক্ষের অনুমতি ব্যতীত পরিবর্তন করা যায় না।

পূর্ববর্তী-বৎসর ও করনির্ধারণ বৎসর বলিতে কি বুঝায় তাহা নিম্নের তালিকা দুইটি হইতে সুস্পষ্ট হইবে।

I পুরাতন ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে :

পূর্ববর্তী-বৎসর (অর্থাৎ হিসাব বৎসর)	করনির্ধারণ-বৎসর
(i) জানুয়ারী 1, 1966 হইতে ডিসেম্বর 31, 1966	1967-68
(ii) এপ্রিল 1, 1966 হইতে মার্চ 31, 1967	1967-68
(iii) জুলাই 1, 1965 হইতে জুন 30, 1966	1967-68
(iv) দশহরা (অক্টোবর) 1965 হইতে দশহরা 1966	1967-68
(v) দেওয়ালী (অক্টোবর-নভেম্বর) 1965 হইতে দেওয়ালী 1966	1967 68
(vi) 1লা বৈশাখ, 1873 (14 এপ্রিল, 1966) হইতে 30শে চৈত্র, 1874 (13 এপ্রিল, 1967)	1967-68

[কিন্তু ইহা আয়কর

কর্তৃপক্ষের অনুমোদন সাপেক্ষ।

II নবপ্রতিষ্ঠিত ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে :

পূর্ববর্তী-বৎসর (অর্থাৎ হিসাব বৎসর)	করনির্ধারণ- বৎসর	ভবিষ্যতের জন্য পূর্ববর্তী-বৎসর
(i) এপ্রিল 1, 1966 তারিখে শুরু করিয়া ডিসেম্বর 31, 1966 তারিখে শেষ হইলে	1967 68	1লা জানুয়ারী হইতে 31শে ডিসেম্বর পর্যন্ত
(ii) এপ্রিল 1, 1966 তারিখে শুরু করিয়া মার্চ 31, 1967 তারিখে শেষ হইলে	1967-68	1লা এপ্রিল হইতে 31শে মা পর্যন্ত
(iii) জানুয়ারী 1, 1966 তারিখে শুরু করিয়া ডিসেম্বর 31, 1966 তারিখে শেষ হইলে	1967-68	1লা জানুয়ারী হইতে 31শে ডিসেম্বর পর্যন্ত

পূর্ববর্তী-বৎসর (অর্থাৎ হিসাব বৎসর)	করনির্ধারণ বৎসর	ভবিষ্যতের জন্য পূর্ববর্তী-বৎসর
(iv) জুলাই 1, 1965 তারিখে শুরু করিয়া জুন 30, 1966 তারিখে শেষ হইলে	1967-68	1লা জুলাই হইতে 80শে জুন পর্যন্ত
(v) জানুয়ারী 31, 1966 তারিখে শুরু করিয়া মার্চ 31, 1966 তারিখে শেষ হইলে	1966-67	1লা এপ্রিল হইতে 31শে মার্চ পর্যন্ত
(vi) জুলাই 1, 1965 তারিখে শুরু করিয়া ডিসেম্বর 31, 1965 তারিখে শেষ হইলে	1966-67	1লা জানুয়ারী হইতে 31শে ডিসেম্বর পর্যন্ত
(vii) জুলাই 1, 1965 তারিখে শুরু করিয়া মার্চ 31 1966 তারিখে শেষ হইলে	1966-67	1লা এপ্রিল হইতে 31শে মার্চ পর্যন্ত

মন্তব্য : উপরোক্ত (iii) এবং (iv)-এর ক্ষেত্রে 1966-67 করনির্ধারণ-বৎসরের জন্য কোন পূর্ববর্তী-বৎসর হইবে না এবং সশ্রুতি ব্যবসায়ীর আয়ের উপর 1967-68 করনির্ধারণ-বৎসরে সর্বপ্রথম কর ধার্য করা হইবে।

Exceptions to the rule that 'Previous year' means the financial year immediately preceding the assessment year (পূর্ববর্তী বৎসর বলিতে করনির্ধারণ-বৎসরের অ্যাবহিত পূর্ববর্তী আর্থিক-বৎসরকে বুঝায়—এই নিয়মের ব্যতিক্রম) আয়কর আইনের বিধান অনুসারে সাধারণত কোন পূর্ববর্তী-বৎসরের আয়ের উপর উহার অব্যবহিত পরবর্তী আর্থিক-বৎসরে কর ধার্য করা হয়। কখনও কখনও এই নিয়মের ব্যতিক্রম-ও (exception) লক্ষ্য করা যায়। নিম্নলিখিত বৎসরগুলিতে যে বৎসর আয় হয় সেই বৎসরই উহার উপর আয়কর নির্ধারণ করা হয়, অর্থাৎ এই সকল ক্ষেত্রে পূর্ববর্তী-বৎসর ও করনির্ধারণ-বৎসর একই হয়

(i) কোন 'অনাবাসিক' যদি কোন অনিয়মিত জাহাজী-ব্যবসায় (occasional shipping business) হইতে কোন মুনাফা অর্জন করিয়া থাকে, তবে ঐ মুনাফার উপর হিসাব বৎসরেই অর্থাৎ পূর্ববর্তী-বৎসরেই কর নির্ধারণ করা হয় [172-ধারা] k

(ii) যেসকল কোন ব্যক্তির ভারত হইতে চিরতরে চলিয়া বাইবার সম্ভাবনা রহিয়াছে, সেসকলে ঐ ব্যক্তির যে বৎসরের আয় হয়, সেই বৎসরই ঐ আয়ের উপর আয়কর নির্ধারণ করা হয় [174-ধারা]।

আয়কর আইন

(iii) কর কাঁকি দেওয়ার উদ্দেশ্যে কোন ব্যক্তি যদি তাহার সম্পত্তি হাতছাড়া করার প্রচেষ্টা করিয়া থাকে, তবে তাহার যে বৎসরের আয় হয়, সেই বৎসরেই এই আয়ের উপর আয়কর নির্ধারণ করা যায় [175-ধারা]।

(iv) কোন ব্যবসায় বা পেশা বন্ধ করিয়া দেওয়া হইলে উহার যে বৎসরে আয় হয়, এই বৎসরেই এই আয়ের উপর কর নির্ধারণ করা যায় [176-ধারা]।

Problem 4 • Ascertain separately the relevant previous year for the assessment year 1966-67 in the case of each of the following businesses

(i) A cloth merchant Accounting year 1st January to 31st December,

(ii) A publishing concern Accounting year 1st July to 30th June,

(iii) A medicine dealer Accounting year 1st November to 31st October (Diwali year)

[নিম্নলিখিত ব্যবসায়গুলির প্রত্যেকটির ক্ষেত্রে পৃথকভাবে 1966-67 করনির্ধারণ বৎসরের জন্য সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বৎসর নিরূপণ কর]

(i) একজন বস্ত্র ব্যবসায়ী হিসাব বৎসর 1লা জানুয়ারী হইতে 31শে ডিসেম্বর,

(ii) একজন পুস্তক প্রকাশক হিসাব বৎসর 1লা জুলাই হইতে 30শে জুন,

(iii) একজন ঔষধ বিক্রেতা হিসাব বৎসর 1লা নভেম্বর হইতে 31শে অক্টোবর।]

Solution প্রশ্নে প্রদত্ত বিভিন্ন বিষয়গুলির প্রত্যেকটি ক্ষেত্রে 1966-67 করনির্ধারণ বৎসরের জন্য পূর্ববর্তী-বৎসর নিরূপণ হইবে

(i) বস্ত্র-ব্যবসায়ী জানুয়ারী 1, 1965 হইতে ডিসেম্বর 31, 1965,

(ii) পুস্তক প্রকাশক জুলাই 1, 1964 হইতে জুন 30, 1965,

(iii) ঔষধ-বিক্রেতার নভেম্বর 1, 1964 হইতে অক্টোবর 31, 1965।

Problem 5 Asit Roy, a stationery goods merchant closes his books of account on 31st December every year Ascertain his previous year for the assessment year 1967-68

[অসিত রায় নামে একজন স্টেশনারি পণ্যের ব্যবসায়ী প্রতি বৎসর 31 শ ডিসেম্বর তারিখে তাঁহার হিসাবের বই বন্ধ করেন। তাঁহার 1967-68 করনির্ধারণ বৎসরের পূর্ববর্তী বৎসরটি নির্ণয় কর।]

Solution • এক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী-বৎসর হইবে 1966 ইংরেজী পঞ্জিকা-বৎসর।

Problem 6 Nirod Banerjee is a salaried employee of Bose Ghosh & Co (P) Ltd Find out his previous year for the assessment year 1967-68

[নিরোদ ব্যানার্জি বোস ঘোষ এন্ড কোং (প্রা) লিঃ এর একজন বেতনভোগী কর্মচারী। তাঁহার 1967-68 করনির্ধারণ বৎসরের পূর্ববর্তী বৎসরটি নিরূপণ কর।]

Solution : বেতনভোগী কর্মচারীগণের ক্ষেত্রে সর্বদা পূর্ববর্তী-বৎসর 31শে মার্চ তারিখে শেষ হইবে। এক্ষেত্রে 1লা এপ্রিল, 1966 হইতে 31শে মার্চ, 1967 পর্যন্ত যে বৎসরটি শেষ হইয়াছিল তাহাই 1967-68 করনির্ধারণ-বৎসরের জন্য নিরোদ ব্যানার্জির পূর্ববর্তী-বৎসর হইবে।

Problem 7 : Biswanath Das started a new business on 1st July, 1966 Ascertain separately what his previous year would be for the assessment year 1967-68 in each of the following cases

- (i) If he closed his first books of account on September 30, 1966 ,
- (ii) If he closed his first books of account on June 30, 1967 (i.e. at the end of 12 months) ,
- (iii) If he closed his first books of account on March 31, 1967
- (iv) If he closed his first books of account on December 31, 1967 due to personal convenience

[1966 সালের 1শে জুলাই তারিখে বিশ্বনাথ দাস নতুন ব্যবসার শুরু করিল। নিরনিধিত প্রত্যেক ক্ষেত্রে 1967-68 করনির্ধারণ বৎসরের জন্য পূর্ববর্তী বৎসর কি হইবে তাহা পৃথকভাবে নিরূপণ কর

- (i) যদি তিনি 30শে সেপ্টেম্বর, 1966 তারিখে তাহার প্রথম বারের জন্য হিসাব বন্ধ করেন,
- (ii) যদি তিনি 31শে জুন 1967 তারিখে (অর্থাৎ 12 মাসের শেষে) তাহার প্রথম বারের জন্য হিসাব বন্ধ করেন,
- (iii) যদি তিনি 31শে মার্চ 1967 তারিখে তাহার প্রথম বারের জন্য হিসাব বন্ধ করেন,
- (iv) যদি তিনি নিজের সুবিধার জন্য 31শে ডিসেম্বর, 1967 তারিখে তাহার প্রথম বারের জন্য হিসাব বন্ধ করেন।]

Solution (i) এক্ষেত্রে জুলাই 1, 1966 হইতে সেপ্টেম্বর 30, 1966 পর্যন্ত তিনমাস কাল হইল 1967-68 করনির্ধারণ বৎসরের পূর্ববর্তী-বৎসর।

(ii) এক্ষেত্রে 1967-68 করনির্ধারণ বৎসরের কোন পূর্ববর্তী-বৎসর নাই—1968-69 আর্থিক-বৎসরে তাহার উপর প্রথমবারের জন্য কর ধার্য করা হইবে।

(iii) এক্ষেত্রে জুলাই 1, 1966 হইতে মার্চ 31, 1967 পর্যন্ত কালটি হইল 1967-68 করনির্ধারণ বৎসরের পূর্ববর্তী-বৎসর। ভবিষ্যতে তাহার পূর্ববর্তী বৎসর 31শে মার্চ তারিখে শেষ হইবে।

(iv) এক্ষেত্রে তিনি 18 মাসের জন্য (অর্থাৎ 12 মাসের অধিক কালের জন্য) হিসাব প্রস্তুত করিয়াছেন। সুতরাং, আয়কর অফিসার এই হিসাবটিকে এমন দুইভাগে ভাগ করিয়া দিতে তাহাকে নির্দেশ দিবেন যেন একভাগের কালটি 12 মাসের অধিক না হয়। একপ ভাবে হিসাবটিকে ভাগ করিয়া প্রস্তুত করার পরে সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী-বৎসর নিরূপণ করা যাইবে।

Problem 8 Ram is the partner of the firm Ram Rahim & Co The partnership firm's books are closed on 31st March every year Besides his income from the partnership firm, Ram carries on a separate business of his own The accounts of Ram's own business are closed on June 30 every year

Ascertain the previous years of Ram for the assessment year 1967-68.

[রাম রহিম এন্ড কোং-এ রাম একজন অংশীদার। প্রতি বৎসর 31শে মার্চ তারিখে অংশীদারী-ব্যবসায়ের হিসাবের বই বন্ধ করা হয়। অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের আর হাফাও রামের নিজের পৃথক ব্যবসায়ের হিসাবের বই বন্ধ করা হয়। অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের আর হাফাও রামের নিজের পৃথক ব্যবসায়ের হিসাবের বই বন্ধ করা হয়।]

বৎসর 30শে জুন তারিখে রামের ব্যক্তিগত ব্যবসায়ের হিসাব বন্ধ করা হয়। 1967-68 করনির্ধারণ-বৎসরের জন্য রামের পূর্ববর্তী বৎসরগুলি কি হইবে তাহা নির্ণয় কর।]

Solution এক্ষেত্রে অংশীদারী কারবারের একটি এবং বামের নিজের একটি—অর্থাৎ দুইটির পৃথক পৃথক পূর্ববর্তী-বৎসর হইবে। 1লা এপ্রিল, 1966 হইতে 31শে মার্চ, 1967 পর্যন্ত যে 12 মাস কাল শেষ হইয়াছে উহাই অংশীদারী কারবারের 1967-68 করনির্ধারণ-বৎসর এবং পূর্ববর্তী-বৎসর হইবে।

কিন্তু 1লা জুলাই, 1965 হইতে 30শে জুন, 1966 পর্যন্ত যে 12 মাস কাল শেষ হইয়াছে রামের ব্যক্তিগত ব্যবসায়ের জন্য উহাই 1967-68 করনির্ধারণ-বৎসরের পূর্ববর্তী-বৎসর।¹

Problem 9 Ghanashyam Agarwala has the following accounting periods with regard to the various set of accounts maintained in each place of his business,

- (i) Flour Mill—July to June
- (ii) Woollen Mill—English Calendar Year
- (iii) Oil Mill—Financial Year
- (iv) Cloth Mill—Diwali Year (Oct /Nov to Oct /Nov)

Ascertain the previous year relevant for the assessment year 1967-68 in each of the above set of account books

[ঘনশ্যাম আগরওয়ালার বিভিন্ন ব্যবসায়ের স্থানে রক্ষিত হিসাবের বই-এর কৈশিকগুলির প্রত্যেকটির হিসাবকাল নিরূপণ]

- (i) ময়দার কল—জুলাই হইতে জুন ;
- (ii) পশমী বস্ত্রের কল—ইংরেজী পঞ্জিকা বৎসর
- (iii) তৈলের কল—আর্থিক বৎসর ;
- (iv) কাপড়ের কল—দেওয়ালী বৎসর (অক্টো /নভেম্বর হইতে অক্টো /নভেম্বর)।

উপরোক্ত হিসাবের বইগুলির প্রত্যেক কৈশিকের জন্য 1967-68 করনির্ধারণ বৎসরের সহিত সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী-বৎসর নিরূপণ কর।]

Solution বিভিন্ন কৈশিকের রক্ষিত হিসাবের বইগুলির জন্য ঘনশ্যাম আগরওয়ালার 1967-68 করনির্ধারণ-বৎসরের সহিত সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী-বৎসর নিরূপণ হইবে

- (i) ময়দার কল—1 7 65 হইতে 30 6 66 পর্যন্ত ,
- (ii) পশমী বস্ত্রের কল—1 1 66 হইতে 31 12 66 পর্যন্ত ,
- (iii) তৈলের কল—1 4 66 হইতে 31 3 67 পর্যন্ত ,
- (iv) কাপড়ের কল—25 10 65 হইতে 11 11 66 পর্যন্ত।

¹ পরীক্ষার্থীগণের জ্ঞাতব্য : আয়কর অফিসার কর্তৃক অনুসৃত সরকারী করনির্ধারণ-বৎসর ও উহায় অব্যবহিত পূর্বের পূর্ববর্তী-বৎসরকে তিষ্ঠি করা হইলে এতদুপযোগী সঠিক উত্তর প্রাপ্য করা সহজ হইবে।

প্রশ্নাবলী

1 What do you mean by 'Income-tax' and 'Income-tax Act'? Give a brief account of the history of Income-tax Act in India

(আয়কর ও আয়কর আইন বলিতে কি বুঝায়? ভারতে আয়কর আইনের ইতিহাস সংক্ষেপে বর্ণনা কর)

উ—'সংক্ষিপ্ত ইতিহাস' (1-2 পৃ) লিখ।

2 In Income-tax Act, what is meant by the term, 'Assessee'? Mention the different classes of assesses

[C U Three-Year Degree Course, B Com 1963 & 1965]

(আয়কর আইনে 'করদাতা' বলিতে কি বুঝায়? বিভিন্ন শ্রেণীর করদাতার বর্ণনা দাও।)

উ—'করদাতা' (2-3 পৃ) লিখ।

3 What do you mean by assessment year?

('করনির্ণায়ক বৎসর' বলিতে কি বুঝায়)

উ—করনির্ণায়ক বৎসর (4 পৃ) লিখ।

4 Explain the following terms, (a) Average Rate of Income tax; (b) Charitable Purpose, (c) Super-tax

(নিম্নলিখিত পরিভাষাগুলি বিবরণভাবে বুঝাইয়া লিখ)

(ক) আয়করের গড় হার (খ) দাতব্য উদ্দেশ্য। (গ) অতি কর।)

উ—'আয়করের গড় হার' ও 'দাতব্য উদ্দেশ্য' (4 ও 5 পৃ) অতি কর—(20 পৃ) লিখ।

5 Define Capital Asset

(মূলধনী সম্পত্তির সংজ্ঞা লিখ।)

উ—মূলধনী সম্পত্তি (5 পৃ) লিখ।

6 Define Company [C U Three Year Degree Course, B Com 1968]

(কোম্পানীর সংজ্ঞা লিখ।)

উ—'কোম্পানী' (6 পৃ) লিখ।

7 What do you mean by 'Dividend' according to the Income-tax Act?

(আয়কর আইন অনুসারে 'লভ্যাংশ' বলিতে কি বুঝায়?)

উ—'লভ্যাংশ' (8 পৃ) লিখ।

8 Define 'Person' according to Income-tax Act, 1961

[C U Three-Year Degree Course, B Com. 1964,]

(আয়কর আইন অনুসারে 'ব্যক্তি'র সংজ্ঞা নির্ধারণ কর।)

উ—ব্যক্তি (16 পৃ) লিখ।

9 Who are liable to pay tax according to Income-tax Act, 1961? Write short notes on each of them

(1961 সালের আয়কর আইন অনুসারে কাঙ্ক্ষার কর প্রদান করিতে বাধ্য? তাহাদের প্রত্যেকের উপর সংক্ষিপ্ত টীকা লিখ।)

উ—ব্যক্তি (16 পৃ) লিখ।

10 Define 'Hindu Undivided Family' according to Income-tax Act
[C U Three-Year Degree Course, B Com 1965]

(আয়কর আইন অনুসারে 'অবিভক্ত হিন্দু পরিবারের' সংজ্ঞা লিখ।)

উ—'অবিভক্ত হিন্দু পরিবার' (17 পৃ) লিখ।

✓**14 'What do you mean by Income? Explain clearly the items included in it

('আয়' বলিতে কি বুঝায়? ইহার অন্তর্গত বিবরণগুলি বিশদভাবে বুঝাইয়া লিখ।)

উ—'আয়' (11-12 পৃ) লিখ।

2 What are the different heads of income under the Income-tax Act?

[C U Three-Year Degree Course, B Com 1963, 1965]

(আয়কর আইন অনুসারে যে বিভিন্ন খাতগুলিতে আয়ের হিসাব করা হয় সেইগুলি কি কি)

উ—আয়ের বিভিন্ন খাত' (12 পৃ) লিখ।

✓13 Explain the terms, (a) Total Income and (b) Total World Income

('মোট আয়' এবং 'মোট বিশ্ব আয়' কি তাহা বিশদভাবে বুঝাইয়া লিখ।)

উ—মোট আয়' (13 পৃ) এবং 'মোট বিশ্ব আয়' (14 পৃ) লিখ।

✓14 Explain the terms, (a) Earned Income, (b) Unearned Income,

('প্রাপ্ত আয়' এবং 'নিপ্রাপ্ত আয়' বলিতে কি বুঝায় তাহা বিশদভাবে বুঝাইয়া লিখ।)

উ—'প্রাপ্ত আয়' (14 পৃ) এবং 'নিপ্রাপ্ত আয়' (15 পৃ) লিখ।

✓**15 What do you mean by Casual Income?

('আকস্মিক আয়' বলিতে কি বুঝায়?)

উ—'আকস্মিক আয়' (15 পৃ) লিখ।

✓**16 Write short notes on the following with reference to the Income tax

Act, 1961 (a) Short Term Capital Asset, (b) Taxable Income

[C U Three Year Degree Course, B Com 1966]

(1961 সালের আয়কর আইন অনুসারে নিম্নলিখিতগুলির উপর সংক্ষিপ্ত টীকা লিখ (a) স্বল্পমেয়াদী মূলধনী সম্পত্তি, (b) করযোগ্য আয়।)

উ—'স্বল্পমেয়াদী মূলধনী সম্পত্তি' (18 পৃ) করযোগ্য আয়' (19 পৃ) লিখ।

17 Point out the difference between 'Step System' and 'Slab System' taxation

(আয়কর ধার্য করা সংক্রান্ত ধাপ পদ্ধতি' ও 'পর্যায় পদ্ধতি'র মধ্যে পার্থক্য নির্দেশ কর।)

উ—'ধাপ পদ্ধতি বনাম পর্যায় পদ্ধতি' (20 পৃ) লিখ।

✓**18 What is 'Previous year' according to Income-tax Act?

[C U Three-Year Degree Course, B Com 1965]

(আয়কর আইন অনুসারে 'পূর্ববর্তী বৎসর' বলিতে কি বুঝায়?)

উ—'পূর্ববর্তী বৎসর' (21 পৃ) লিখ।

✓19 Is there any exception to the rule that 'Previous year means the financial year immediately preceding the Assessment year'?

('পূর্ববর্তী বৎসর' বলিতে করনির্ধারণ বৎসরের অব্যবহিত পূর্ববর্তী আর্থিক বৎসরকে বুঝায়—এই নিয়মের ব্যতিক্রম আছে কি?)

উ—'পূর্ববর্তী বৎসর' বলিতে করনির্ধারণ বৎসরের অব্যবহিত পূর্ববর্তী আর্থিক বৎসরকে বুঝায়—এই নিয়মের ব্যতিক্রম' (25 পৃ) লিখ।

দ্বিতীয় অধ্যায়

কৃষি-আয়

(AGRICULTURAL INCOME)

Agricultural Income ✓

(কৃষি আয়)

যে সকল আয় আয়কর আইনের আওতায় পড়ে না, কৃষি আয় সেইগুলির অন্তর্গত। 'ব্যক্তির' মোট আয় নিরূপণ করিবার সময় কৃষি আয়কে হিসাবের মধ্যে ধরা হয় না। ভারতীয় শাসনতন্ত্র (Constitution) অনুসারে কৃষি আয়ের উপর কর ধাথ করিবার ক্ষমতা রাজ্যগুলির হস্তে অর্পণ করা হইয়াছে। 1961 সালের আয়কর আইনের 2 (1) ধারায়¹ কৃষি-আয়ের নিম্ন-লিখিত সংজ্ঞা প্রদত্ত হইয়াছে²

(ক) যে ভূমি কৃষিকার্যের জন্য ব্যবহৃত এবং ভারতীয় ভূমি রাজস্বের এক্সিমায়ডুক্ত, অথবা

(খ) সরকারেব নিযুক্ত কোন অফিসার যে ভূমিকে ভূমি বিবেচনা করিয়া উহার উপর স্থানীয় অভিকর (Rates) ধাথ কবেন ও আদায় করেন,

একপ ভূমি হইতে যে খাজানা বা আয় পাওয়া যায়, উহাকে **কৃষি আয় (Agricultural Income)** বলা হয়।

1 শুধুমাত্র কোন ধারার উল্লেখ থাকিলে উহা সর্বদাই Income Tax Act 1961 এর ধারাকে বুঝাইবে।

2 'Agricultural income means -

(a) any rent or revenue derived from land which is used for agricultural purposes and is either assessed to land revenue in India or is subject to a local rate assessed and collected by officers of the Government as such

(b) any income derived from such land by--

(i) agriculture or

(ii) the performance by a cultivator or receiver of rent in kind of any process ordinarily employed by a cultivator or receiver of rent in kind to render the produce raised or received by him fit to be taken to market or

(iii) the sale by a cultivator or receiver of rent-in-kind of the produce raised or received by him, in respect of which no process has been performed other than a process of the nature described in paragraph (ii) of this sub-clause

(c) any income derived from any building owned and occupied by the receiver of rent or revenue of any such land, or occupied by the cultivator, or the receiver of rent-in-kind, of any land with respect to which, or the produce of which, any operation mentioned in paragraphs (ii) and (iii) of sub-clause (b) is carried on

Provided that the building is on or in the immediate vicinity of the land, and is a building which the receiver of rent or revenue or the cultivator, or the receiver of rent-in-kind, by reason of his connection with the land, requires as a dwelling house, or as a store-house or other out building"—Sec 2 (1)

ভূমি হইতে লব্ধ কোন আয় উপরোক্ত শর্ত দুইটি পূরণ করিতে না পারিলে উহা কৃষি-আয় বলিয়া পরিগণিত হয় না।

নিম্নলিখিত আয়গুলি কৃষি-আয়-বলিয়া বিবেচিত হয় :

(i) কৃষিকার্যের দ্বারা প্রাপ্ত আয়, অর্থাৎ কৃষি-সংক্রান্ত কোন প্রত্যক্ষ প্রক্রিয়ার দ্বা ভূমি হইতে যে আয় হয়, উহা।

(ii) কৃষি-ভূমি হইতে প্রাপ্ত খাজানা ও আয়।

(iii) কৃষি-ভূমিতে উৎপন্ন ফসলকে বিক্রয়যোগ্য করিবার জন্য যে সাধারণ প্রক্রিয়া প্রয়োজন হয়, উহা দ্বারা কৃষক বা পণ্য-শোধ-খাজানার (rent-in-kind) প্রাপকের যে আয় হয়, উহা। যথা, কার্পাসকে বীজমুক্তকরণ (ginning), পাটগাঁহ হইতে ছাল মুক্তকরণ (retting) প্রভৃতির দ্বারা অর্জিত আয়।

(iv) ফসলকে বিক্রয়যোগ্য করিবার জন্য যে সাধারণ প্রক্রিয়ার প্রয়োজন হয়, উহা ছাড়া অন্য কোন প্রক্রিয়া প্রয়োগ না করিয়া উৎপন্ন বা প্রাপ্ত ফসল বিক্রয়েব ফলে কৃষক বা পণ্য-শোধ-খাজানার প্রাপকের যে আয় হয়, উহা।

(v) কোন গৃহ হইতে প্রাপ্ত আয়ও কৃষি-আয় বলিয়া বিবেচিত হইতে পারে কিন্তু ই নিম্নলিখিত শর্ত সাপেক্ষে

(ক) সংশ্লিষ্ট গৃহটি কৃষিভূমির সন্নিহিতে অবস্থিত হইতে হইবে,

(খ) ইহা সংশ্লিষ্ট কৃষক অথবা পণ্য শোধ-খাজানার প্রাপকের দাবী থাকিতে হইবে,

(গ) কৃষিভূমি সহিত সম্পর্কবশত কৃষক বা পণ্য-শোধ-খাজানার প্রাপকের বাসের ও অথবা উৎপন্ন ফসল মজুত করিবার জন্য অথবা অন্যান্য বহির্গৃহেব জন্য সংশ্লিষ্ট গৃহটি অপরিহৃত হইতে হইবে;

(vi) কৃষিভূমির সন্নিহিতস্থ অন্য কোন ভূমিকে যদি উৎপন্ন ফসল বিক্রয়যোগ্য করিবার প্রক্রিয়া-সংক্রান্ত কার্যে ব্যবহার করা হয়, তাহা হইলে এক্ষণে অন্য ভূমি হইতে যে আয় হয়, উহা।

নিম্নলিখিত আয়গুলি কৃষি-আয় বলিয়া পরিগণিত হয় না :

(ক) বকেয়া খাজানার উপর সুদ। [*C I T v Kamakshya Narayan Singh*

(খ) বাজার হইতে লব্ধ আয়।

(গ) মৎস্যচাষ ক্ষেত্র (fisheries) হইতে লব্ধ আয়।

(ঘ) সেচের জল সরবরাহের দ্বারা শস্ত বা নগদ অর্থে অর্জিত আয়।

[*Sir Umar Hayat Khan v C I T*

(ঙ) ইউক প্রস্তুতের মৃত্তিকা সরবরাহের দ্বারা অর্জিত আয়।

(চ) স্বাভাবিকভাবে জাত (Spontaneous growth) বন্যবৃক্ষ ও উহার ফল, মূল, ছ প্রভৃতির বিক্রয়লব্ধ আয়।

(ছ) খনিজ পণ্যের উপর স্বত্ব-ভাড়া (Royalty) সম্পর্কিত আয়।

(ক) প্রান্তরখনি হইতে প্রান্তর সংগ্রহের দ্বারা লব্ধ আয়।

(ক) চা-বাগান হইতে লব্ধ আয়ের ৬০-শতাংশকে কৃষি-আয় বলিয়া বিবেচনা করা হয় ; কিন্তু অবশিষ্ট ৪০-শতাংশ কৃষি-আয় বলিয়া বিবেচিত হয় না।^১

(ঞ) কৃষি-খামারের ম্যানেজার কর্তৃক প্রাপ্ত পারিশ্রমিক (remuneration)।

(ট) মহাজন কর্তৃক প্রদত্ত ঋণের উপর উৎপন্ন শস্যের আকারে প্রাপ্ত সুদ।

[*Haji Cassim Tayoob Surty v C I T*]

Problem 10 : (i) A is a cultivator selling dried tobacco leaves produced from plants grown on his own fields Is A's income from sale of dried tobacco leaves agricultural ?

(ii) B is a sugar manufacturer producing sugar from canes cultivated on his own fields Is B's income from sale of sugar agricultural ?

[(i) A একজন কৃষক সে নিজের জমিতে উৎপন্ন তামাকগাছের পাতা শুকাইয়া বিক্রয় করে। শুক ভাষাক পাতা বিক্রয় করিয়া A এর যে আয় হয়, উহা কি কৃষি আয়।]

[(ii) B একজন চিনি উৎপাদনকারী নিজের জমিতে ইক্ষু গাছ চাষ করিয়া সে উহা হইতে চিনি প্রস্তুত করে। চিনি বিক্রয় করিয়া B এর যে আয় হয়, উহা কি কৃষি আয় ?]

Solution (i) জমিতে উৎপন্ন তামাকগাছের পাতাগুলিকে বিক্রয়যোগ্য করিবার জন্য উহাদিগকে শুষ্ক করা অপরিহার্য। এইরূপ প্রক্রিয়া দ্বারা তামাকগাছের সবুজ পাতাকে শোধন করা না হইলে উহাদিগকে বাজারে বিক্রয় করা সম্ভব নহে। সুতরাং তামাকগাছের শুষ্ক পাতা বিক্রয় করিয়া A-এর যে আয় হয়, উহা কৃষি আয়। [2 (1) (b) (ii) দ্বারা]

(ii) জমিতে উৎপন্ন ইক্ষুগাছগুলিকে বিক্রয়যোগ্য করিবার জন্য উহাদের কোন শোধনের প্রয়োজন হয় না—উহাদিগকে সরাসরি বিক্রয় করা যায়। সুতরাং নিজের জমিতে ইক্ষুগাছ উৎপাদন করিয়া এবং উহা হইতে চিনি প্রস্তুত করিয়া B-এর যে আয় হয়, উহা কৃষি-আয় বলিয়া গণ্য হইতে পারে না। [*Brihan Maharashtra Sugar Syndicate v C I T*]

Problem 11 A, a trader, purchases a standing crop from B, an agriculturist A harvests the crop and sells the products in the market at a profit of Rs 4,500 Is A's income from this transaction agricultural ?

[B দায়ক কোন কৃষকের নিকট হইতে জমিতে দণ্ডায়মান ফসল A খরিদ করিল। A উক্ত ফসল আহরণ করিয়া বাজারে বিক্রয় করিল, ইহাতে তাহার ৪ 500 টাকা মুনাফা হইল। উক্ত লেনদেনের ফলে A এর যে আয় হইল উহা কি কৃষি-আয় ?]

Solution কোন ব্যবসায়ী যদি জমিতে দণ্ডায়মান ফসল কৃষকের নিকট হইতে খরিদ করে এবং উহা আহরণ করিয়া অপরের নিকট বিক্রয় করিয়া দেয়, তাহা হইলে উহা হইতে যে মুনাফা হয়, উহা তাহার কৃষি-আয় বলিয়া গণ্য হইতে পারে না। কারণ জমি চাষ, শস্য বপন প্রভৃতি মৌলিক কৃষিপ্রক্রিয়ার (Basic agricultural operations) সহিত এইরূপ ব্যবসায়ী যুক্ত নহে। [*C I T v Maddi Venkatasubbayya*]

¹ Ref Rule 8 of I T Rules, 1962

Problem 12 Are the following incomes agricultural incomes ?

(i) A person is employed for managing an agricultural farm whose income is wholly exempt. He is paid at the rate of 10 per cent of the income of the farm as his remuneration

(ii) A Company enjoys an income only from agriculture. A shareholder receives a dividend from the Company out of its income

[C U Three-Year Degree Course B Com 1968]

[নিম্নলিখিত আয়গুলি কৃষি আয় কি ?

(i) এক ব্যক্তি কোন ধারায় ম্যানেজাররূপে নিযুক্ত আছে। ধারার সম্পূর্ণ আয় আয়কর-মুক্ত। পারিশ্রমিকরূপে ম্যানেজারকে ধারার আয়ের 10% প্রদান করা হয়।

(ii) কৃষি ধারার হইতে লব্ধ আয়-ই কোন কোম্পানীর একমাত্র আয়। ঐ কোম্পানীর আয় হইতে কোন শেয়ারহোল্ডার ডিভিডেন্ড পাইল।]

Solution • (i) কৃষি ধারার আয় কৃষি-আয় হইলেও ধারার ম্যানেজারকে যে বেতন দেওয়া হয়, উহা তাহার নিকট কৃষি-আয় নহে—বেতন-আয়। সুতরাং ম্যানেজারের আয় আয়কর আইন অনুসারে 'বেতন' খাতে কবযোগ্য।

(ii) কোম্পানীর আয় কৃষি-আয় হইলেও সংশ্লিষ্ট শেয়ারহোল্ডারগণকে প্রদত্ত ডিভিডেন্ড তাহাদের নিকট কৃষি-আয় নহে—ডিভিডেন্ড আয়। সুতরাং আয়কর আইন অনুসারে ইহা 'অভ্যন্তরীণ উৎস হইতে আয়' খাতে কবযোগ্য। [C I T v Kamakshya Narayn Singh]

Problem 13 P received dividend of Rs 5,000 from the Jalpaiguri Tea Co Ltd 60% of whose profits are considered as agricultural income. P claims that 60% of the dividend received by him from the said tea company should be treated as agricultural income in his hand. Ascertain how far P's claim is tenable in the eye of law

[জলপাইগুড়ি চা কোম্পানী লিমিটেডের আয়ের 60% কৃষি আয় বলিয়া পরিগণিত হয়। P উক্ত চা-কোম্পানীর নিকট হইতে 5,000 টাকা ডিভিডেন্ড পায়। P দাবি করে যে, উক্ত ডিভিডেন্ডের 60% তাহার ক্ষেত্রেও কৃষি-আয় বলিয়া বিবেচিত হওয়া উচিত। আইনের চক্ষে P এর দাবি কতদূর গ্রাহ্য তাহা নিরূপণ কর।]

Solution • 1962 সালের আয়কর নিয়মাবলীর 8 ধারায় বলা হইয়াছে যে, কোন চা-কোম্পানী ইহার বাগান হইতে যে আয় প্রাপ্ত হয়, উহার 60% কৃষি-আয় বলিয়া গণ্য হইবে। কিন্তু প্রদত্ত প্রায় অনুসারে P-এর আয় কৃষি-আয় বলিয়া গণ্য হইতে পারে না, চা-কোম্পানীতে P-এর যে শেয়ার আছে উক্ত ডিভিডেন্ড উহার সহিত সংশ্লিষ্ট আয় বলিয়া বিবেচিত হইবে। সুতরাং P-এর দাবি আইনত গ্রাহ্য নহে। [Mrs Bacha F Guzdar v Commissioner of Income-Tax, 27 I T R 1 (S C), 1955]

Problem 14 : P owns a land assessed to land revenue in India. P leases it out to Q who uses it for cultivating paddy. After the crop was harvested, Q pays P 250 quintals of paddy as rent-in-kind for the land. P uses 100 quintals of paddy for his family consumption and the rest he sold out in

the market The value of the paddy consumed by P's family is Rs. 7,500 and that of the paddy sold is Rs. 12,000

You are to ascertain if P's income is taxable under Income-tax Act.

[P ভারতীয় রাজস্বের অতিরিক্ত একধাড়া জমির মালিক। P ইহা Q-কে ইজারা প্রদান করে এবং Q খাদ্য-চাষের জন্য জমিটি ব্যবহার করিয়া থাকে। খাদ্য আহরণিত হওয়ার পরে Q জমির জন্য P-কে পাণ্য-শোধ-খাজানারূপে 250 কুইন্টাল খাদ্য প্রদান করে। ইহার মধ্যে P 100 কুইন্টাল খাদ্য নিজের পরিবারের ব্যবহারের জন্য রাখে এবং অবশিষ্ট খাদ্য বাজারে বিক্রয় করিয়া নেয়। পরিবারের জন্য ব্যবহৃত খাদ্যের মূল্য 7,500 টাকা এবং বিক্রীত খাদ্যের মূল্য 12,000 টাকা।]

আয়কর আইন অনুসারে P-এর আয় করযোগ্য কিনা তাহা নিরূপণ করিতে হইবে।]

Solution স্বীয় পরিবারের সভ্যদের ভোগের জন্য যে শস্যগুলি P ব্যবহার করিয়াছে এবং যে শস্যগুলি সে বাজারে বিক্রয় করিয়াছে সেইগুলির মূল্যের সমষ্টি হইল P-এর আয়। Q-কর্তৃক কৃষিকার্ষে ব্যবহৃত ভূমি হইতে পণ্যের আকারে P উক্ত আয় অর্জন করিয়াছে। সংশ্লিষ্ট ভূমিটি ভারতীয় ভূমি রাজস্বের অতিরিক্তভুক্তও বটে। সুতরাং আয়কর আইনের ২(১) ধারায় বিধান অনুসারে প্রত্যেক P-এর আয় কৃষি-আয় বলিয়া পরিগণিত হইবে এবং ইহার উপর কোন আয়কর ধার্য হইবে না।

Problem 15 P is the owner of three plots of land where trees grow P earns much money by selling timber from these plots The following are the particulars regarding these plots of land

(i) The first plot is situated in a forest area where trees grow spontaneously and no operation other than felling of trees and transporting the timber to the market is necessary

(ii) The second plot also is situated in a forest area where trees grow spontaneously, but P expends regularly much money in connection with the various operations for protecting the trees, such as clearing the jungles and weeds, removing the diseased trees, marking the trees for felling etc

(iii) The third plot is situated in an area where P actually tilled the land, transplanted sal trees and applied manure and when the trees matured, P felled the trees and sent their timber to the market for sale

You are to ascertain in each of the above cases which of P's income is agricultural or not

[P ভিন্ন ঋণ ভূমির মালিক। উক্ত ভূমিগুলিতে বৃক্ষ জন্মে। ঐ বৃক্ষের কাঠ বিক্রয় করিয়া P প্রচুর অর্থ উপার্জন করে। ভূমিখণ্ডগুলির বিবরণ নিম্নে প্রদত্ত হইল

(i) বাভাবিকভাবে বৃক্ষ জন্মে এমন বন্যাকূলে এমন ভূমিখণ্ডটি অবস্থিত। বৃক্ষগুলিকে বর্জন করিয়া বাগানে পরিবর্তন করা ছাড়া অল্পকাল প্রক্রিয়ার প্রয়োজন হয় না।

(ii) বাভাবিকভাবে বৃক্ষ জন্মে এমন বন্যাকূলে দ্বিতীয় ভূমিখণ্ডটি অবস্থিত, কিন্তু বৃক্ষগুলিকে বন্য কাঠিবাড়ী জঙ্গলোৎসারী বিভিন্ন প্রক্রিয়ার (বন্য, বন্য ও আগাছা বৃক্ষচরণ, বন্য বৃক্ষের উৎসাহন, বর্জনের জন্য বৃক্ষগুলিকে চিকিৎসা-করণ প্রভৃতি) জন্য P নিয়মিতভাবে প্রচুর অর্থ ব্যয় করিয়া থাকে।

(iii) তৃতীয় ভূমিখণ্ডটি এমন একটি অঞ্চলে অবস্থিত যেখানে ভূমিকর্ষণ, শালবৃক্ষের পুনর্বোপণ, সার প্রদান এবং পরিণত বৃক্ষগুলিকে কর্তন ও বাজারজাত করণের জন্য *P* কে প্রচুর অর্থ ব্যয় করিতে হয়।

উপরোক্ত প্রত্যেকটির কোনটির ক্ষেত্রে *P*-এর আয় কৃষি-আয় বলিয়া বিবেচিত হইবে বা হইবে না তাহা নিরূপণ করিতে হইবে।]

Solution (i) প্রথম ভূমিখণ্ডটিতে স্বাভাবিকভাবেই বৃক্ষ জন্মিয়া থাকে, ইহার জন্য কোন মনুষ্য-শ্রম প্রয়োগ করিতে হয় না। সুতরাং প্রথম ভূমিখণ্ড হইতে *P* কর্তৃক প্রাপ্ত আয় কৃষি-আয় বলিয়া বিবেচিত হইবে না। [*Raja Mustafa Ali Khan v Commissioner of Income-tax*, 16 I T R 330 (P C), 1948]

(ii) দ্বিতীয় ভূমিখণ্ডটিতেও স্বাভাবিকভাবেই বৃক্ষ জন্মিয়া থাকে, ইহার জন্য কোন মনুষ্য-শ্রম প্রয়োগ করিতে হয় না। বৃক্ষরক্ষণ সংক্রান্ত প্রয়োক্ত প্রক্রিয়াগুলি বৃক্ষগুলি স্বাভাবিক ভাবে জন্মলাভ করার পরে প্রয়োগ করা হইয়াছে। সেইগুলি প্রয়োগ করা না হইলেও সংশ্লিষ্ট বনটি বনই থাকিত। সুতরাং দ্বিতীয় ভূমিখণ্ড হইতে *P* কর্তৃক প্রাপ্ত আয় কৃষি-আয় বলিয়া বিবেচিত হইবে না। [*Commissioner of Income-tax v Jyotikana Chowdhurani*, 32 I T R 705 (S C), 1957]

(iii) তৃতীয় ভূমিখণ্ডটির ক্ষেত্রে উল্লেখযোগ্য এই যে, ভূমিকে কর্ষণ করিয়া উহাতে শাল-বৃক্ষের চারা লাগানো হইয়াছে—বৃক্ষগুলি স্বাভাবিকভাবে জন্মে নাই। উহাদিগকে উৎপাদন করিবার জন্য মৌলিক কৃষিকার্যের মাধ্যমে প্রচুর মনুষ্য-শ্রম প্রয়োগ করিতে হইয়াছে। সুতরাং তৃতীয় ভূমিখণ্ড হইতে *P* কর্তৃক প্রাপ্ত আয় কৃষি আয় বলিয়া বিবেচিত হইবে। [*Commissioner of Income tax v Raja Benov Kumar Saha Roy*, 32 I T R 466 (S C), 1957]

প্রশ্নাবলী

1 What is 'agricultural income'?

[C U Three-Year Degree Course B Com 1964 & 1966]

(কৃষি-আয় বলিতে কি বুঝায়?)

উ—‘কৃষি-আয়’ (31 পৃষ্ঠা) লিখ।

2 Mr Roy earns Rs 8,000 from sale of grass growing wild on his land which is assessed to land revenue in India. Is Mr Roy's income agricultural?

(ভারতীয় ভূমি রাজস্বের অস্তিত্ববৃত্ত বীজ জমিতে বন্য অবস্থায় উৎপন্ন ঘাস বিক্রয় করিয়া মি. রায় ৪,০০০ টাকা আর্জন করিলেন। মি. রায়ের উক্ত আয় কৃষি আয় কি?)

উ—সংক্ষেপ —কৃষিকার্য সংক্রান্ত কোন মৌলিক প্রক্রিয়ার (basic operation) দ্বারা উক্ত ঘাসগুলি উৎপন্ন হয় নাই বলিয়া মি. রায়ের আয় কৃষি আয় নহে। ‘কৃষি আয়’ (31 পৃ.) দেখ।

3 Mr Sen earns Rs 80 000 by selling mango trees of his orchard. The trees were planted in the past, protected and watered for about 25 years, but they became barren 7 years before the year of sale. Is Mr Sen's income from sale of mango trees agricultural? (Assume that the land where the orchard stood is subject to land revenue in India.)

[বিজ্ঞের কলের বাগানের আমগাছ বিক্রয় করিয়া মি সেন 30,000 টাকা অর্জন করিলেন। অতীতে গাছগুলিকে যোগ্য করা হইয়াছিল এবং 25 বৎসর ধরিয়া সেইগুলির রক্ষণাবেক্ষণ করা হইয়াছিল এবং সেইগুলির দ্বারা জলসেচন করা হইয়াছিল। কিন্তু বিজ্ঞের 7 বৎসর পূর্ব হইতে সেইগুলি নিষ্ফল হইয়াছিল। আমগাছ বিক্রয় করিয়া মি সেনের যে-আয় হইয়াছে উহা কি কৃষি আয়? (মনে কর যে, যে ভূমিতে আমবাগানটি অবস্থিত উহা ভারতীয় ভূমি স্বত্বের অধীনস্থ।)]

উ সঙ্কেত —কৃষিকার্য সংক্রান্ত বোলিক প্রক্রিয়ার দ্বারা উক্ত আমগাছগুলি উৎপন্ন হইয়াছে বলিয়া মি সেনের আয় কৃষি আয় বলিয়া পরিগণিত হইবে। কৃষি আয়' (31 পৃ) দেখ।

4 Mohan collects wild jungle fruits and honey and sells these in the local market. Thereby he earned Rs 10,000 in the year 1968. Is this income of Mohan agricultural income?

[মোহন বন্য ফলাদি ও মধু সংগ্রহ করিয়া স্থানীয় বাজারে বিক্রয় করে। ইহা দ্বারা সে 1968 সালে 10,000 টাকা অর্জন করিল। মোহনের উক্ত আয় কি কৃষি আয়?]

উ স —কৃষি আয় নহে।

5 A farmer has cattle pastured on his farm. He sells milk, cream and butter produced in the farm and earned Rs 15,000 in 1968. Is this income of the farmer agricultural income?

[কোন কৃষক তারার খামারে গবাদি পশু পালন করে। সে খামার উৎপন্ন দুগ্ধ, ননী এবং মাখন বিক্রয় করিয়া 1968 সালে 15,000 টাকা আয় করিল। কৃষকের উক্ত আয় কি কৃষি আয়?]

উ স —কৃষি আয়। (*Meghraj v Alla Rakhia* 1948 F O R 89)

উপরোক্ত আলোচনা হইতে ইহা সুস্পষ্ট যে, আরকর আইন অনুসারে কোন 'একক-জন' (An Individual) 'আবাসিক' বলিয়া গণ্য হইতে হইলে ভারতে তাহার নিজের স্বত্বাধীন কোন গৃহ-সম্পত্তি থাকিতে হইবে এক্ষণে কোন নিয়ম নাই। পরন্তু, উক্ত 'একক-জনের' নিজের বা পরিবারের সভ্যদের বসবাসের এবং পেশাগত কাজকর্ম ও অর্থোপার্জন করিবার জন্য আইনগত অধিকারহীন (যথা, ভাড়াবাড়ী) কোন গৃহ থাকিলে তাহাও আরকর আইনে গ্রাহ্য হইবে, অর্থাৎ এক্ষণে গৃহ বা উহার কোন অংশে প্রবেশ করিবার অবাধ অধিকার এক্ষণে 'একক-জনের' থাকিতে হইবে।

উপরোক্ত আলোচনাতে যে 182 দিন বা 365 দিনের উল্লেখ করা হইয়াছে তাহা যে একটানা হইতে হইবে এমন নহে। আবার, উক্ত দিনগুলির জন্য সংশ্লিষ্ট 'একক-জনকে' যে একই স্থানে বসবাস করিতে হইবে তাহাও নহে। সর্বমোট অন্তর 182 দিন বা 365 দিন বিভিন্ন স্থানে বাস করিলেও উপরোক্ত ক্ষেত্রগুলিতে কোন 'একক-জন' আবাসিক শ্রেণীভুক্ত হইতে পারে।

আবার, আবাসিক বলিয়া গণ্য হইতে হইলে কোন 'একক-জনকে' নিম্নলিখিত শর্ত দুইটিও পালন করিতে হইবে।

1 89 পৃষ্ঠায় বর্ণিত (ক), বা (খ), বা (গ) শর্ত পালন করিয়া তাহাকে কোন পূর্ববর্তী-বৎসরের অব্যবহিত পূর্বের দশ বৎসরের মধ্যে নয় বৎসর ভারতে 'আবাসিক' হইতে হইবে।

2 উক্ত পূর্ববর্তী-বৎসরের অব্যবহিত পূর্বের সাত বৎসরের মধ্যে তাহাকে মোট 780 দিন বা ততোধিক দিন ভারতে বাস করিতে হইবে।

যে 'একক-জন' পূর্বোক্ত (ক) বা (খ) বা (গ) শর্ত পালন করিতে পারিলেও উপরোক্ত শর্ত দুইটির যেকোন একটি পূরণ করিতে না পারেন, তাহাকে ভারতে 'সাধারণত আবাসিক নহে' (Not Ordinarily Resident) বলিয়া গণ্য করা হইবে।

অবিভক্ত হিন্দু পরিবার (Hindu Undivided Family) [6 (2) ধারা] • যদি কোন পূর্ববর্তী-বৎসরে অন্তত আংশিকভাবেও কোন অবিভক্ত হিন্দু পরিবারের নিয়ন্ত্রণ ও পরিচালনা ভারতের অভ্যন্তরে থাকিয়া করা হয়, তাহা হইলে উক্ত অবিভক্ত হিন্দু-পরিবারকে ভারতের আবাসিক (Resident) বলিয়া গণ্য করা হইবে। কিন্তু যদি পূর্ববর্তী-বৎসরে অবিভক্ত হিন্দু পরিবারটির নিয়ন্ত্রণ ও পরিচালনা সম্পূর্ণভাবে ভারতের বাহিরে থাকিয়া করা হয়, তাহা হইলে সংশ্লিষ্ট পরিবারটি ভারতে 'অনাবাসিক' (Non-Resident) বলিয়া গণ্য হইবে।¹

(b) maintains or causes to be maintained for him a dwelling place in India for a period or periods amounting in all to one hundred and eighty two days or more in that year and has been in India for thirty days or more in that year or

(c) having within the four years preceding that year been in India for a period or periods amounting in all to three hundred and sixty five days or more, is in India for a period or periods amounting in all to sixty days or more in that year "—Sec 6 (2)

1 'A Hindu undivided family, firm or other association of persons is said to be resident in India in any previous year in every case except where during that year the control and management of its affairs is situated wholly outside India'—Sec. 6(8);

কর-ব্যয়—আবাসিক—অনাবাসিক

কোন পূর্ববর্তী-বৎসরে ভারতে 'আবাসিক' বলিয়া পরিগণিত হইতে হইলে অবিকল্প হিন্দু পরিবারকে নিম্নলিখিত শর্ত দুইটিও পালন করিতে হইবে :

(ক) কোন পূর্ববর্তী-বৎসরের অব্যবহিত পূর্বের দশ-বৎসরের মধ্যে নয় বৎসর ধরিয়া উক্ত পরিবারের কর্তাকে ব্যক্তিগতভাবে ভারতে 'আবাসিক' হইতে হইবে।

(খ) কোন পূর্ববর্তী বৎসরের অব্যবহিত পূর্বের সাত বছরের মধ্যে 780 দিন বা ততোধিক দিন উক্ত পরিবারের কর্তাকে ভারতে বসবাস করিতে হইবে।

কোন অবিকল্প হিন্দু পরিবার উপরোক্ত শর্ত দুইটির যে কোন একটি পালন করিতে না পারিলে উহাকে ভারতে 'সাধারণত আবাসিক' নহে (Not Ordinarily Resident in India) বলিয়া গণ্য করা হইবে।

উপরোক্ত আলোচনা হইতে ইহা সুস্পষ্ট যে, অবিকল্প হিন্দু পরিবারের কর্তার (অর্থ্যাৎ মানন্যবাব) আবাস ভিত্তি করিয়াই স স্মিট পরিবারের আবাসী মর্যাদা স্থির করা হয়; অর্থ্যাৎ পরিবারের কর্তা যদি 'সাধারণত' আবাসিক বলিয়া পরিগণিত হয়, তাহা হইলে সংশ্লিষ্ট পরিবারটিকেও 'সাধারণত আবাসিক' বলিয়া ধরা হয়। অতীত অবিকল্প হিন্দু-পরিবারকে ভাবতের 'সাধারণত আবাসিক' নহে বলিয়া গণ্য করা হইবে।

অংশীদারী কারবার বা ব্যক্তিবর্গের অন্য কোন সমিতি (A firm or other association of persons) আয়কর আইনের 6 (2) ধারায় বলা হইয়াছে যে, কোন পূর্ববর্তী-বৎসরে কোন অংশীদারী কারবার বা ব্যক্তিবর্গের অন্য কোন সমিতির নিয়ন্ত্রণ ও পরিচালনা যদি অন্তত আংশিকভাবেও ভারতে থাকিয়া করা হয়, তাহা হইলে উক্ত অংশীদারী কারবার বা সমিতিকে ভারতে 'আবাসিক' বলিয়া গণ্য করা হইবে। কেবলমাত্র, সেক্ষেত্রে ইহার নিয়ন্ত্রণ ও পরিচালনা-স ক্রান্ত কার্যগুলি সম্পূর্ণভাবে ভারতে অবস্থিত হয় না, সেক্ষেত্রে উহাকে ভারতে 'অনাবাসিক' বলিয়া বিবেচনা করা হইবে।

উপরোক্ত আলোচনা হইতে ইহা সুস্পষ্ট যে অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের বা ব্যক্তিবর্গের কোন সমিতির আবাসী মর্যাদা নিরূপণ কবিরূপ অন্য ইহার অংশীদার বা সভ্যের আবাস বিচার্য নহে।

কোম্পানী (A Company) আয়কর আইনের 6 (8) ধারায় বলা হইয়াছে যে, কোন যৌথমূলধনী কোম্পানী কোন পূর্ববর্তী-বৎসরে ভারতে আবাসিক বলিয়া পরিগণিত হইবে যদি —

(ক) ইহা ভারতীয় কোম্পানী হয়, অথবা (খ) যদি উক্ত বৎসরে ইহার নিয়ন্ত্রণ ও পরিচালনা সম্পূর্ণভাবে ভারতেই অবস্থিত থাকে।¹

উপরোক্ত আলোচনা হইতে ইহা সুস্পষ্ট যে, বিদেশে সমিতিবদ্ধ কোম্পানীও ভারতে আবাসিক বলিয়া পরিগণিত হইতে পারে যদি ইহার কার্যাবলী সম্পূর্ণভাবে ভারতেই অবস্থিত থাকে।

¹ A Company is said to be resident in India in any previous year, if—

(a) it is an Indian Company, or

(b) during that year, the control and management of its affairs is in India. —Sec. 6(8).

নিয়ন্ত্রণ ও পরিচালিত হয়। কিন্তু ভারতে সশ্রুতিবদ্ধ সকল প্রকার কোম্পানীকেই ভারতে 'আবাসিক' বলিয়া গণ্য করা হইবে। অন্যভাবে বলিতে গেলে, ভারতে সশ্রুতিবদ্ধ কোন কোম্পানীর নিয়ন্ত্রণ ও পরিচালনা ভারতের বাহির হইতে করা হইলেও অর্থাৎ ইহার নিয়ন্ত্রণ ও পরিচালনা ভারতের বাহিরে স্থাপিত করা হইলেও ইহা ভারতে 'আবাসিক' বলিয়া গণ্য হইবে।

অন্যান্য ব্যক্তি (Other Persons) • আরকর আইনের ৪(৬) ধারায় বলা হইয়াছে যে, কোন পূর্ববর্তী-বৎসরে অন্যান্য ব্যক্তির (যথা, আইনসূচী প্রতিষ্ঠান—বিশ্ববিদ্যালয়, উকিল-সভা, দেবমূর্তি প্রভৃতির) নিয়ন্ত্রণ ও পরিচালনা যদি আংশিকভাবেও ভারত হইতে করা হয়, তাহা হইলে উহা ভারতে 'আবাসিক' বলিয়া গণ্য হইবে। যদি ইহার নিয়ন্ত্রণ ও পরিচালনা সম্পূর্ণভাবে ভারতের বাহির হইতে করা হয়, কেবলমাত্র তাহা হইলেই ইহা ভারতে 'অনাবাসিক' বলিয়া পরিগণিত হইবে।

✓(খ) সাধারণতঃ আবাসিক নহে (Not Ordinarily Resident)

আরকর আইনের ৪(৬) ধারায় বলা হইয়াছে যে, কোন পূর্ববর্তী-বৎসরে কোন 'একক-জল' ভারতে 'সাধারণতঃ আবাসিক নহে' বলিয়া গণ্য হইবে যদি—

তিনি উক্ত পূর্ববর্তী-বৎসরের অব্যবহিত পূর্বের দশ বৎসরের মধ্যে নয় বৎসর ভাবতে 'আবাসিক' হইয়া বাস না করেন, অথবা উক্ত পূর্ববর্তী-বৎসরের অব্যবহিত পূর্বের সাত বৎসরের মধ্যে মোট ৭৪০ দিন বা ততোধিক দিন তিনি সশরীরে ভারতে বাস না করেন।

কোন পূর্ববর্তী-বৎসরে কোন অবিভক্ত হিন্দু-পরিবার ভারতে 'সাধারণতঃ আবাসিক নহে' বলিয়া বিবেচিত হইবে, যদি—

ইহার কর্তা (বা ম্যানেজার) উক্ত পূর্ববর্তী বৎসরের অব্যবহিত পূর্বের দশ বৎসরের মধ্যে নয় বৎসর ভারতে 'অনাবাসিক' হইয়া বাস না করেন, অথবা, ইহার কর্তা (বা ম্যানেজার) উক্ত পূর্ববর্তী-বৎসরের অব্যবহিত পূর্বের সাত বৎসরের মধ্যে মোট ৭৪০ দিন বা ততোধিক দিন ভারতে সশরীরে বাস না করেন।^১

'সাধারণতঃ আবাসিক নহে' সংক্রান্ত উপরোক্ত আলোচনা হইতে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি স্পষ্ট হইবে •

১ "A person is said to be not ordinarily resident' in any previous year if such person is—

(a) an individual who has not been resident in India in nine out of the ten previous years preceding that year or has not during the seven previous years preceding that year been in India for a period of, or periods amounting in all to seven hundred and thirty days or more, or

(b) a Hindu undivided family whose manager has not been resident in India in nine out of the ten previous years preceding that year, or has not during the seven previous years preceding that year been in India for a period of, or periods amounting in all to seven hundred and thirty days or more."—Sec 4(6).

কক-বার—আবাসিক—অনাবাসিক

(১) কোন 'ব্যক্তি' ভারতে 'সাধারণতঃ আবাসিক নহে' এক্ষণ 'বিচাৰেৰ প্ৰয়োজন হয়' 'একক-জন' (An Individual) ও অবিত্তক হিন্দুগরিবাবের কেত্রে—অন্যতঃ নহে।

(২) কোন কক নিৰ্বাৰণ-বংসৱেৰ সহিত সন্নিবিষ্ট পূৰ্ববৰ্তী-বংসৱেৰ জন্ত কোন একক জনকে (an individual) 'আবাসিক' শ্ৰেণীভুক্ত বলিয়া প্ৰথমতঃ বিবেচনা কৰা হইলেও পৰৱৰ্তী বিচাৰে তিনি 'সাধাৰণতঃ আবাসিক নহে' শ্ৰেণীভুক্ত বলিয়া গণ্য হইতে পাৰেন।

(৩) কোন 'আবাসিক' ব্যক্তি যদি নিম্নলিখিত উত্তৰ শৰ্ত পূৰণ কৰিতে পাৰেন কেবলৱাৰ্জী চাহা হইলেই তাহাকে 'সাধাৰণতঃ আবাসিক নহে' বলা যায় না।

(ক) যদি সন্নিবিষ্ট পূৰ্ববৰ্তী-বংসৱেৰ অৱাবহিত দশ বংসৱেৰ মধ্যে দশ বংসৱ তিনি-ভাৱতে 'আবাসিক' বলিয়া গণ্য হন,

(খ) যদি সন্নিবিষ্ট পূৰ্ববৰ্তী বংসৱেৰ অৱাবহিত পূৰ্বেৰ সাত বংসৱেৰ মধ্যে ৭৪০ দিন তিনি ভাৱতে সশৰীৰে অৱস্থান কৰেন।

(৪) আইনগত শৰ্ত পূৰণ কৰিতে পাৰিল অনাবাসিক (Non resident) -একক-জনক (an individual) 'সাধাৰণতঃ আবাসিক নহে' শ্ৰেণীভুক্ত হইতে পাৰেন।

এখানে ইহাও উল্লেখ কৰা প্ৰয়োজন যে, 'সাধাৰণতঃ আবাসিক নহে' এইৰূপ ব্যক্তি কৰ্তৃক প্ৰাপ্ত আৱকৰেৰ মোট পৰিমাণ নিৰ্ণয় কৰাৰ সময় উক্ত ব্যক্তিকে ভাৱতে 'অনাবাসিক' (Non-Resident) বলিয়াই গণ্য কৰা হয়।

✓(৫) আবাসিক নহে অৰ্থাৎ অনাবাসিক (Not Resident i.e., Non-Resident) : আৱকৰ আইনেৰ ২ (৪০) ধাৰায় বলা হইয়াছে যে, যে সকল ব্যক্তি আৱকৰ আইনেৰ ৬ ধাৰা ও উহাৰ বিভিন্ন উপ ধাৰায় বৰ্ণিত বিধানাবলীৰ কোনটাই পূৰণ কৰিতে পাৰেন না, তাহাকে ভাৱতে আবাসিক নহে অৰ্থাৎ 'অনাবাসিক' (Not Resident অৰ্থাৎ Non Resident) বলা হইবে।

Problem 16 After serving for 20 years under the Government of India Mr Smith retired to England in April, 1966 and came back to India on 15th February, 1969 by taking up a salaried job under a private concern. Ascertain the residential status of Mr Smith for the previous year 1968-69 under Income-tax Act

[২০ বংসৱ ভাৱত সৰকাৰেৰ অধীনে চাকুৰী কৰাৰ পৰে বি সিথ ১৯৬৬ সালেৰ এপ্ৰিল মাহে অৱসৰ গ্ৰহণ কৰিয়া ইংলেণ্ডে চলিয়া গেলেন। তৎপৰে কোন বেসৰকাৰী প্ৰতিষ্ঠানেৰ চাকুৰী গ্ৰহণ কৰিয়া ১৯৬৯ সালেৰ ১৫-১ ফেব্ৰুৱাৰী তিনি ভাৱতে কৰিয়া আসিলেন।]

আৱকৰ আইন অনুসাৰে ১৯৬৪-৬৯ পূৰ্ববৰ্তী বংসৱেৰ জন্ত বি সিথেৰ অৱস্থানী বৰ্ণনা নিম্নলিখ কৰ।]

Solution : ১৯৬৪-৬৯ সালেৰ ৪১শে মাৰ্চ তাৰিখে যে পূৰ্ববৰ্তী-বংসৱ শেষ হইয়াছে সেই তাৰিখ পৰ্যন্ত বিঃ সিথ, অনুান ১৪২ দিনেৰ জন্ত ভাৱতে বসবাস কৰেন নাই, অৰ্থাৎ সৰাৰে ভাৱতে তাঁহাৰ কোন বৃহৎসংখ্যক ছিল না।

আৱাৰ ১৯৬৪-৬৯ পূৰ্ববৰ্তী-বংসৱেৰ অৱাবহিত পূৰ্বেৰ চাৰি বংসৱে তিনি আৱকৰ আইন ৪৬৫ দিনেৰ অধিক ক্লিকিলেও উক্ত ১৯৬৪-৬৯ সালে তিনি অনুান ৬০ দিন ছিলেন না।

সুতৰাং, আৱকৰ আইনেৰ ৬ (১)-ধাৰায় বৰ্ণিত শৰ্ত তিনিটৰ কোনটোই পূৰণ কৰিলে পাৰিলেনে না বলিয়া তাহাকে ভাৱতে 'অনাবাসিক' (Non-Resident) বলা হইবে।

Problem 17: After serving for 20 years the Government of India, Mr Gordon retired to England in March, 1966 and came back to India in September, 1968 by taking up a salaried job under a private concern

Ascertain the residential status, under the Income tax Act, of Mr Gordon for the previous year 1968-69

[20 বৎসর ভারত সরকারের অধীনে চাকুরী করার পরে মি গর্ডন 1966 সালের মার্চ মাসে অবসর গ্রহণ করিয়া ইংলণ্ডে চলিয়া গেলেন। তৎপরে কোন বেসরকারী প্রতিষ্ঠানের চাকুরী গ্রহণ করিয়া মি গর্ডন 1968 সালের সেপ্টেম্বর মাসে ভারতে ফিরিয়া আসিলেন।]

আয়কর আইন অনুসারে 1968-69 পূর্ববর্তী বৎসরের জন্য মি গর্ডনের আবাসী মর্যাদা নিরূপণ কর।]

Solution • 1967-68 সালের 31শে মার্চ তারিখে যে পূর্ববর্তী-বৎসর শেষ হইয়াছে, সেই তারিখ পর্যন্ত মি গর্ডন 182 দিনের অধিক ভারতে ছিলেন। এজন্য তিনি ভারতে আবাসিক।

আবার 1968-69 পূর্ববর্তী বৎসরের অব্যবহিত পূর্বের সাত বৎসরের (1961-62 হইতে 1967-68 পর্যন্ত) মধ্যে 730 দিনের অধিক তিনি ভারতে সশরীবে বাস করিয়াছেন সত্য, কিন্তু 1968-69 পূর্ববর্তী বৎসরের অব্যবহিত পূর্বের দশ বৎসরের (1958-59 হইতে 1967-68 পর্যন্ত) মধ্যে নয় বৎসর তিনি ভারতে আবাসিক ছিলেন না। সুতরাং, 1968-69 পূর্ববর্তী বৎসরের জন্য ভারতে 'আবাসিক' হইলেও মি গর্ডন ভারতে 'সাধারণতঃ আবাসিক নহে' বলিয়া গণ্য হইবেন এবং ঐ ভিত্তিতে তাঁহার আয়ের উপর আয়কর ধার্য হইবে।¹

Problem 18 • Mr Fox came to India for the first time on 1st April, 1960 and stayed on Under what residential status will he fall during the previous year ended 31st March, 1966, under the Income-tax Act, 1961?

[C U M Com 1964—Adapted]

[1960 সালের 1লা এপ্রিল তারিখে মি ফক্স সর্বপ্রথম ভারতে আসিয়া বসবাস করিতে লাগিলেন। 1966 সালের 31শে মার্চ তারিখে যে পূর্ববর্তী বৎসর শেষ হইয়াছে সেই সময়ের জন্য আয়কর আইন অনুসারে মি ফক্স কোন আবাসী মর্যাদায় পড়িবেন?]

Solution • 1965-66 পূর্ববর্তী-বৎসরে মি ফক্স ভারতে 365 দিন বসবাস করিয়াছেন। ফলে আয়কর আইনের 6 ধারায় বর্ণিত অনূন 182 দিনের অধিক ভারতে বাস করায় তিনি ভারতে 'আবাসিক'।

কিন্তু 1960 সালের 1লা এপ্রিল তারিখে ভারতে প্রথম আসায় তিনি 1965-66 পূর্ববর্তী-বৎসরের পূর্বের 10 বৎসরের মধ্যে নয় বৎসর ভারতে বসবাস করেন নাই। সুতরাং তিনি 'আবাসিক' হইলেও ভারতে 'সাধারণতঃ আবাসিক নহে' বলিয়া গণ্য হইবেন।

Problem 19 Sri Rajat Chowdhury, a Calcutta merchant, left India for the first time for U S A on business tour on August 6, 1967. He then returned to Calcutta on June 12, '68. During the entire period of his absence from Calcutta, he, however, maintained a dwelling house in Calcutta

1 পরীক্ষার্থীদের জ্ঞাতব্য : আবাসী মর্যাদা বিচার করার সময় প্রথমে বিচার করিতে হইবে সংশ্লিষ্ট ব্যক্তি ভারতে আবাসিক কিনা, তৎপরে দেখিতে হইবে তিনি ভারতে 'সাধারণতঃ আবাসিক নহে' কিনা।
আবার, প্রথম বিচারেই কোন ব্যক্তি 'অন্যাবাসিক' বলিয়া গণ্য হইলে, দ্বিতীয় বিচারের অর্থাৎ তিনি 'সাধারণতঃ আবাসিক নহে' কিনা তাঁহা বিচার করা নির্ভর্যকর।

কর-ব্যয়—আবাসিক—অবাসিক

Ascertain the residential status of Sri Rajat Chowdhury for the assessment year 1968-69

শ্রীরাজত চৌধুরী নামে কলিকাতার কোন বণিক ১৯৬৭ সালের ৬ ই আগস্ট তারিখে ব্যবসায়িক অংশের প্রথমবার ভারত ত্যাগ করিয়া যুক্তরাষ্ট্রে গমন করিলেন। তৎপরে ১৯৬৯ সালের ১২-ই জুন তারিখে তিনি ফিরিয়া আসিলেন। অবশ্য, তিনি বহুদিন ভারতে ছিলেন না। তৎদিন তিনি কলিকাতার একটি বাসগৃহে বাস করিয়াছিলেন।

১৯৬৮-৬৯ করনির্ণায়ণ বৎসরের জন্য শ্রীরাজত চৌধুরীর আবাসী মর্যাদা নির্ণয় কর।]

Solution. ১৯৬৭-৬৮ পূর্ববর্তী বৎসরে শ্রীরাজত চৌধুরী ১২৭ দিন (১৪ ১৯৬৭ হইতে ৮ ১৯৬৭ পর্যন্ত) ভারতে ছিলেন। অধিকন্তু উক্ত পূর্ববর্তী-বৎসরে তিনি ১৮২ দিনের অধিক রূপে বাসগৃহে বাসিয়াছিলেন। সুতরাং, আয়কর আইনের ৪ ধারা অনুযায়ী তিনি ভারতে 'আবাসিক'।

আবার, তিনি উক্ত পূর্ববর্তী-বৎসরের অব্যবহিত পূর্বের ১০ বৎসরের মধ্যে ৭ বৎসর ভারতে বাস করিয়াছেন। অধিকন্তু উক্ত পূর্ববর্তী বৎসরের অব্যবহিত পূর্বের ৭ বৎসরের মধ্যে তিনি ৭ দিনের অধিক ভারতে বাস করিয়াছেন। সুতরাং, আয়কর আইন অনুযায়ী তাঁহাকে 'সাধারণত আবাসিক নহে' বলা চলে না।

অর্থাৎ শ্রীরাজত চৌধুরীকে ভারতের 'আবাসিক' এবং 'সাধারণত আবাসিক' এই উক্তর দুইটুকু বলিয়া গণ্য করিতে হইবে।

Problem 20 Sri Venkataraman, a merchant of Tamilnadu trading in Rangoon has an ancestral home in Madura and visits India for staying there for about 2 months every year

Ascertain the residential status of Sri Venkataraman for the previous 1968-69 according to Income-tax Act

[তামিলনাড়ুর বণিক শ্রীভক্টারামণ রেসুনে ব্যবসার কারণে, মাদুরাতে তাঁহার পৈতৃক আবাসস্থান আছে। পূর্বে বৎসরে দুইমাস করিয়া ভ্রমণ করিয়া আসিতেন।]

কর আইন অনুযায়ী ১৯৬৮-৬৯ পূর্ববর্তী বৎসরের জন্য শ্রীভক্টারামণের আবাসী মর্যাদা নির্ধারণ কর।]

Solution ১৯৬৮-৬৯ পূর্ববর্তী-বৎসরে শ্রীভক্টারামণ ভারতে ১৮২ দিনের অধিক বাস করেন এবং উক্ত পূর্ববর্তী-বৎসরে তিনি ৮০ দিনের অধিক ভারতে বাস করিয়াছেন। সুতরাং, আইনের বিধান অনুযায়ী তিনি উক্ত পূর্ববর্তী-বৎসরে ভারতের 'আবাসিক'।

আবার, যদিও তিনি ১৯৬৮-৬৯ পূর্ববর্তী বৎসরের অব্যবহিত পূর্বের দশ বৎসরের (১৯৬৮-১৯৬৭-৬৮ পর্যন্ত) মধ্যে নয় বৎসর ভারতে 'আবাসিক', তথাপি উক্ত পূর্ববর্তী-বৎসরের পূর্বের দশ বৎসরের (১৯৬৮-৬৯ হইতে ১৯৬৭-৬৮ পর্যন্ত) মধ্যে অন্তর্গত ৭৩০ দিনের ভারতে বাস করেন নাই; সেইজন্য তিনি ১৯৬৮-৬৯ পূর্ববর্তী-বৎসরের জন্য 'আবাসিক নহে' বলিয়া গণ্য হইবেন এবং এই ভিত্তিতে তাঁহার আয়কর উপর্যুক্ত হইবে।

হইবে।

Problem 21 Mr Anthony, an Englishman came to India, for the first time, on June 30, 1961. He stayed in India for a continuous period of 3 years and then proceeded to Singapore on July 1, 1964. He then came back to India on April 1, 1965 and stayed here till 31st July, 1966 when he left for England. He again came back to India on February 1, 1968 on service as the branch manager of an English business concern.

Ascertain, according to Income tax Act, the residential status of Mr Anthony for the previous year ended March 31 1968

[1961 সালের ৪০শে জুন তারিখে মি এন্থনি নামে একজন ইংরেজ সর্বপ্রথম ভারতে আসিলেন। তিনি একটানা তিন বছর ভারতে বাস করিলেন এবং তৎপরে ১৯৬৪ সালের ১লা জুলাই তারিখে সিঙ্গাপুর চালা গেলেন। ১৯৬৫ সালের ১লা এপ্রিল তারিখে তিনি পুনরায় ভারতে ফিরিয়া আসিলেন এবং ১৯৬৬ সালের ৪১শে জুলাই পর্যন্ত এখানে বাস করিলেন। তৎপরে তিনি ইংলণ্ডে চালা গেলেন। কোন ইংরেজ সৎকাগরী প্রতিষ্ঠানের শাখা অফিসের ম্যানেজারের পদ গ্রহণ করিয়া ১৯৬৮ সালের ১লা ফেব্রুয়ারী তারিখে তিনি চাহুরী ব্যাপসে পুনরায় ভারতে ফিরিয়া আসিলেন।]

১৯৬৮ সালের ৪১শে মার্চ তারিখে যে পূর্ববর্তী-বৎসর শেষ হইয়াছে সেই বৎসরের জন্ম আরম্ভ আইন অনুসারে মি এন্থনির আবাসী মর্যাদা নির্ণয় কর।]

Solution যে সময়ের জন্ম এন্থনি ভারতে বাস করিয়াছিলেন তাহা নিম্ন বিশ্লেষণ করা হইল

1961 62 সালে	30 6 61	হইতে	31 3 62 পর্যন্ত = 275 দিন
1962 63 ,,	1 4 62	,,	31 3 63 ,, = 365 ,,
1963 64 ,,	1 4 63	,,	31 3 64 ,, = 366 ,,
1964 65 ,,	1 4 64	,,	30 6 64 ,, = 91 ,,
1965 66 ,,	1 4 65	,,	31 3 66 ,, = 365 ,,
1966 67 ,,	1 4 66	,,	30 7 66 ,, = 121 ,,
1967 68 ,,	1 2 68		31 3 68 .. = 60 ..

উপরোক্ত বিশ্লেষণ হইতে দেখা যায় যে, 1967 68 পূর্ববর্তী বৎসরের অব্যবহিত পূর্বের চার বৎসরের (1963 64 হইতে 1966 67 পর্যন্ত) মধ্যে মি এন্থনি 365 দিনের অধিক ভারতে ছিলেন এবং উক্ত পূর্ববর্তী বৎসরে মাত্র 60 দিন তিনি ভারতে বাস করিয়াছেন। সুতরাং, 1967 68 পূর্ববর্তী বৎসরের জন্ম তিনি ভারতে 'আবাসিক' বলিয়া পরিগণিত হইবেন।

কিন্তু উক্ত পূর্ববর্তী বৎসরের অব্যবহিত পূর্বের দশবৎসরের মধ্যে নয় বৎসর তিনি ভারতে আবাসিক ছিলেন না। সুতরাং, 1967 68 পূর্ববর্তী বৎসরের জন্ম তিনি ভাবতে 'সাধারণত আবাসিক নহে' বলিয়া গণ্য হইবেন এবং ঐ ভিত্তিতে তাঁহার আয়ের উপর আয়কর নির্ধারণ করা হইবে।

মন্তব্য . 1964 ও 1968 বৎসর দুইটি লীপ-ইয়ার।

Problem 22 . Sri Gobindlal, an individual, residing at Kanpur left for Canada for higher studies in agricultural science on March 01, 1964. He,

however, maintained a dwelling house for himself at Kanpur throughout the period when he was in Canada. He came to India temporarily twice during the winter vacation—once on December 20, 1965 and again on December 20, 1966. At that time he lived in his house at Kanpur for two months in each year. But during the year ended March 31, 1968, he could not manage to come to India at all.

Ascertain, according to the Income tax Act, the residential status of Sri Gobindlal for the previous year 1967-68.

[ঐগোবিন্দলাল নামে কোন একজন জন কানপুরে বাস করেন। 1964 সালের ৪১শে মার্চ তারিখে তিনি ইংল্যান্ডে উচ্চতর শিক্ষা লাভের জন্য কানাডায় গমন করিলেন। কিন্তু যে বছর তিনি কানাডায় ছিলেন, সেই বছর তিনি কানপুরে খুব আবাস স্থান রাখিয়াছিলেন। শীতকালীন দীর্ঘ অবকাশে সাময়িকভাবে তিনি দুইবার ভারতে গিয়াছিলেন—একবার 1965 সালের ২০শে ডিসেম্বর তারিখে এবং পুনরায় 1966 সালের ২০শে ডিসেম্বর তারিখে। এই সময় প্রতি বছর ২ মাস হিসাবে তিনি তাঁহার কানপুরে ভবন বাস করিয়াছিলেন। কিন্তু 1968 সালের ৪১শে মার্চ তারিখে যে বছর শেষ হয় এই বছর ঐগোবিন্দলাল ভারতে আসিতে পারিলেন না।

আয়কর আইন অনুসারে 1967-68 পূর্ববর্তী বছরের জন্য ঐগোবিন্দলালের আবাসী মর্যাদা নিরূপণ কর।]

Solution 1967-68 পূর্ববর্তী বছরের মর্যাদা বছর ধরিয়া ভারতে গোবিন্দলালের ভবন বাসভবন ছিল; কিন্তু উক্ত পূর্ববর্তী বছরের কোন সময়ই তিনি ভারতে ছিলেন না। অতএব 1967-68 পূর্ববর্তী বছরের জন্য তিনি ভারতে 'অনাবাসিক' এবং এই ভিত্তিতে তাঁহার আয়ের উপর আয়কর ধার্য হইবে।

Problem 28 One Basu family, a Hindu Undivided Family of Calcutta, carries on Jute export business situated in India, U K and U S A. The business of U K and U S A is looked after by the Karta (i.e. senior most member) of the family. During the previous year, the Karta went to U K and U S A once for a week in each country. In every other preceding previous year he did so.

You are to ascertain the residential status of the abovementioned business concern for the assessment year 1968-69.

[বসু পরিবার নামে কলিকাতায় কোন অবিভক্ত হিন্দু পরিবার ভারত, যুক্তরাজ্য ও যুক্তরাষ্ট্রে পাট রপ্তানির কার্য করে। যুক্তরাজ্য ও যুক্তরাষ্ট্রের ব্যবসায় পরিবারের কর্তা (পরিবারের সর্বোচ্চ সভ্য) কর্তৃক পরিচালিত হয়। বর্তমান বছরে কর্তা যুক্তরাজ্য ও যুক্তরাষ্ট্রে গিয়াছিলেন এবং প্রত্যেক স্থানে প্রত্যেক বারে এক সপ্তাহ অবস্থান করিয়াছিলেন। অন্যান্য পূর্ববর্তী বছরেরও তিনি এইরূপ করিয়াছিলেন।

1968-69 বসু পরিবার-বছরের জন্য উপরোক্ত ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের আবাসী মর্যাদা নিরূপণ করিতে হইবে।]

Solution প্রত্যেক 'বসু পরিবার' অবিভক্ত হিন্দু পরিবার বলিয়া সংশ্লিষ্ট ব্যবসায়িক পরিবারিক ব্যবসায়। এই ব্যবসায়ের সম্পূর্ণ নিয়ন্ত্রণ ও ব্যবস্থাপনা ভারত হইতেই করা হয়।

উক্ত পরিবারের 'কর্তা' প্রতি বছরে মাত্র দুই সপ্তাহ করিয়া ভারতের বাহিরে অবস্থান করেন; অর্থাৎ পূর্ববর্তী-বছরে তিনি ১৪২ দিনের অধিক ভারতে বাস করিয়াছেন। অতএব ঐ বছর আইনের বিধান অনুসারে তিনি ভারতে 'আবাসিক' বলিয়া গণ্য হইবেন।

কিন্তু উক্ত পূর্ববর্তী বৎসরের অব্যবহিত পূর্বের 10 বৎসরের মধ্যে 9 বৎসর তিনি ভারতে 'আবাসিক' ছিলেন না বলিয়া তিনি ভারতে 'সাধারণতঃ আবাসিক নছেন' বলিয়া গণ্য হইবেন।

1965 66 : উপরোক্ত বিবেচনা হইতে দেখা যায় যে, 1965 66 পূর্ববর্তী বৎসরে সম্পূর্ণকাল ধরিয়া মি: উইলসন তাঁহার পরিবারকে ভারতে রাখিয়াছিলেন; অর্থাৎ তাঁহাদের তাঁহার বাসগৃহ ছিল। কিন্তু উক্ত পূর্ববর্তী বৎসরে একদিনের জন্যও মি: উইলসন - ভারতের আশ্রয় নাই বলিয়া উক্ত পূর্ববর্তী বৎসরে তিনি ভারতে 'আবাসিক' নছেন; অর্থাৎ তিনি ভারতে 'অনাবাসিক'।

1966 67 উপরোক্ত বিবেচনা হইতে দেখা যায় যে, 1966 67 পূর্ববর্তী বৎসরের অব্যবহিত পূর্বের চারি বৎসরে (1962 63 হইতে 1965 66 পর্যন্ত) মি: উইলসন 365 দিনের অধিক ভারতে বাস করিয়াছেন এবং উক্ত পূর্ববর্তী বৎসরে তিনি ভারতে 60 দিন বাস করিয়াছেন। সুতরাং, তিনি ভারতে 'আবাসিক'। কিন্তু 1966 67 পূর্ববর্তী বৎসরে অব্যবহিত পূর্বের 10 বৎসরের মধ্যে নয় বৎসর তিনি ভারতে 'আবাসিক' ছিলেন না, সুতরাং, তিনি ভারতে 'সাধারণতঃ আবাসিক নছেন' বলিয়া গণ্য হইবেন।

1967 68 উপরোক্ত বিবেচনা হইতে দেখা যায় যে, 1967 68 পূর্ববর্তী বৎসরে মি: উইলসন 182 দিন বা ততোধিক দিন ভারতে ছিলেন না অথবা উক্ত পূর্ববর্তী বৎসরের অব্যবহিত পূর্বের চারি বৎসরের মধ্যে 365 দিন বা ততোধিক দিন তিনি ভারতে থাকিসেও উক্ত পূর্ববর্তী বৎসরে তিনি 60 দিন ভারতে ছিলেন না। সুতরাং তিনি ভারতে 'অনাবাসিক' বলিয়া গণ্য হইবেন।¹

Tax Liability of Resident, Not Ordinarily Resident and Non-resident (আবাসিক, সাধারণতঃ আবাসিক নহে ও অনাবাসিকের কর-দায়)

আবাসিক ভিত্তিতে বিভিন্ন ব্যক্তির আয়কর সক্রান্ত দায় আয়কর আইনের 5 ধারায়² আলোচনা করা হইয়াছে। উক্ত ধারার বিধানগুলি নিম্নরূপ

আবাসিক (Resident) 'আবাসিক' ব্যক্তির পূর্ববর্তী বৎসরের নিম্নলিখিত আয়গুলি তাহার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে

(1) পূর্ববর্তী বৎসরে ভারতে যে কোন উৎস হইতে উক্ত ব্যক্তি বা তাহার কোন প্রতিনিধি কর্তৃক প্রাপ্ত বা প্রাপ্ত বলিয়া বিবেচিত আয়, বা

1 1967-68 সালে আবাসী সক্রান্ত প্রথম বিচারেই মি: উইলসন 'অনাবাসিক' বিবেচিত হইয়া 44 পৃষ্ঠার পারদীকার বর্ণিত দ্বিতীয় বিচারের অর্থাৎ তিনি ভারতে সাধারণতঃ আবাসিক নহে কিনা তাহা বিবেচনা করার কোন প্রয়োজন নাই।

2 (1) Subject to the provisions of this Act, the total income of any previous year of a person who is a resident includes all income from whatever sources derived which—

(a) is received or is deemed to be received in India in such year by or on behalf of such person, or

(ii) পূর্ববর্তী বৎসরে ভারতে যে কোন উৎস হইতে উক্ত ব্যক্তির বা তাহার কোন প্রতিনিধির প্রাপ্য বা উৎপন্ন অথবা প্রাপ্য বা উৎপন্ন বলিয়া বিবেচিত আয়, বা

(iii) ভারতের বাহিরে পূর্ববর্তী বৎসরে প্রাপ্য বা উৎপন্ন আয়।

সাধারণতঃ আবাসিক নহে (Not Ordinarily Resident) : 'সাধারণতঃ আবাসিক নহে' এরূপ ব্যক্তির পূর্ববর্তী বৎসরের নিম্নলিখিত আয়গুলি তাহার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত করা হইবে

(i) পূর্ববর্তী বৎসরে ভারতে যে কোন উৎস হইতে উক্ত ব্যক্তি কর্তৃক বা তাহার কোন প্রতিনিধি কর্তৃক প্রাপ্ত বা প্রাপ্ত বলিয়া বিবেচিত আয়, বা

(ii) পূর্ববর্তী বৎসরে ভারতে যে কোন উৎস হইতে উক্ত ব্যক্তির বা তাহার কোন প্রতিনিধির প্রাপ্য বা উৎপন্ন অথবা প্রাপ্য বা উৎপন্ন বলিয়া বিবেচিত আয়, বা

(iii) ভারত হইতে পরিচালিত ভাবতের বহিঃস্থিত কোন ব্যবসায়ের দ্বারা অথবা ভারতে প্রতিষ্ঠিত কোন পেশার (Profession) দ্বারা ভারতের বাহিরে প্রাপ্য বা উৎপন্ন আয়।

উপরোক্ত আলোচনা হইতে ইহা স্পষ্ট যে, 'সাধারণতঃ আবাসিক নহে'—এইরূপ ব্যক্তির ক্ষমায় আবাসিক ব্যক্তির করদায়ক অল্পকণ কিন্তু এতদুভাষ্য মধ্যে একটি মাত্র পার্থক্য এই যে, 'সাধারণতঃ আবাসিক নহে' ব্যক্তি বিদেশ হইতে যে আয় অর্জন করিয়া থাকে, উহা যদি স ভারত হইতে পরিচালিত কোন ব্যবসায়ের দ্বারা অথবা ভাৰতে প্রতিষ্ঠিত কোন পেশার দ্বারা অর্জন না করে, তবে তাহা এই আয় মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত করা হয় না।

অনাবাসিক (Non-resident) : অনাবাসিক ব্যক্তির পূর্ববর্তী বৎসরের নিম্নলিখিত আয়গুলি তাহার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে

(i) পূর্ববর্তী বৎসরে ভারতে যে কোন উৎস হইতে উক্ত ব্যক্তি কর্তৃক বা তাহার কোন প্রতিনিধি কর্তৃক প্রাপ্ত বা প্রাপ্ত বলিয়া বিবেচিত আয়, বা

(ii) পূর্ববর্তী বৎসরে ভারতে যে কোন উৎস হইতে উক্ত ব্যক্তির বা তাহার কোন প্রতিনিধির প্রাপ্য বা উৎপন্ন অথবা প্রাপ্য বা উৎপন্ন বলিয়া বিবেচিত আয়।

উপরোক্ত আলোচনা হইতে ইহা স্পষ্ট যে ভারতের বাহিরে অবস্থিত কোন ব্যবসায় বা পেশা হইতে ভারতের বাহিরে অনাবাসিক ব্যক্তির যে আয় হইয়া থাকে, উহা তাহার

(b) accrues or arises or is deemed to accrue or arise to him in India during such year, or

(c) accrues or arises to him outside India during such year.

Provided that in the case of a person *not ordinarily resident* in India within the meaning of sub-section (6) of Section 6 the income which accrues or arises to him outside India shall not be included unless it is derived from a business controlled in or a profession set up in India.

(8) Subject to the provisions of this Act the total income of any previous year of a person who is a *non-resident* includes all income from whatever source derived which—

(a) is received or is deemed to be received in India in such year by or on behalf of such person, or

(b) accrues or arises or is deemed to accrue or arise to him in India during such year."

কর-দায়—আবাসিক—অনাবাসিক

মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হয় না। পূর্ববর্তী বৎসবে এইরূপ আয় ভারতে প্রেরণ করা হইলেও উহা করযোগ্য হইবে না।

আবাসিক, সাধারণতঃ আবাসিক নহে ও অনাবাসিকের কর দায় সংক্রান্ত উপরোক্ত আলোচনাকে নিম্নলিখিতভাবে সংক্ষেপে প্রকাশ করা যাইতে পারে

(ক) ভাৰতে প্রাপ্ত সকল প্রকার আয়ের (ইহা ভাৰতে অর্জিত হউক অথবা ভাৰতের বাহিরে অর্জিত হউক) উপর সকল শ্রেণীর করদাতা কর্তৃক আয়কর প্রদেয় হইবে,

(খ) ভাৰতে অর্জিত আয়ের (ইহা ভাৰতে প্রাপ্ত হউক বা ভাৰতের বাহিরে প্রাপ্ত হউক) উপর সকল শ্রেণীর করদাতা কর্তৃক আয়কর প্রদেয় হইবে,

(গ) ভাৰতের বাহিরে অর্জিত আয় ভাৰতে প্রাপ্ত না হইলেও 'আবাসিকগণের' ক্ষেত্রে উক্ত আয়ের উপর কর প্রদেয় হইবে,

(ঘ) ভাৰত হইতে পরিচালিত ভাৰতের বহিঃস্থিত কোন বাবসায়ের দ্বারা অথবা ভাৰতে প্রতিষ্ঠিত কোন পেশা (Profession) দ্বারা ভাৰতের বাহিরে অর্জিত আয় ভাৰতে প্রাপ্ত না হইলেও ঐ আয়ের উপর 'সাধারণতঃ আবাসিক নহে' এরূপ 'ব্যক্তি' কর্তৃক আয়কর প্রদেয় হইবে,

(ঙ) ভাৰতের বাহিরে অবস্থিত কোন বাবসায় বা পেশা হইতে ভাৰতের বাহিরে অনাবাসিক (Non resident) ব্যক্তির যে আয় হইয়া থাকে উহা তাহার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হয় না। পূর্ববর্তী বৎসবে এইরূপ আয় ভাৰতে প্রেরণ করা হইলেও উহা করযোগ্য হইবে না।

(চ) ভাৰতের বাহিরে অর্জিত বিগত পূর্ববর্তী বৎসরগুলির কোন আয় পূর্ববর্তী বৎসবে ভাৰত আনিত হইলে উহার উপর কোন শ্রেণীর আয়করদাতারই আয়কর প্রদেয় হইবে না।

উপরোক্ত আলোচনা হইতে ইহা সুস্পষ্ট যে অনাবাসিকগণক (Non resident) তাহাদের তুমাত্র ভাৰতীয় আয়ের উপর কর প্রদান করিতে হয়—বিদেশীয় আয়ের উপর নহে, কিন্তু আবাসিক গণ (Resident) কর্তৃক তাহাদের ভাৰতীয় ও বিদেশীয় উভয় প্রকার আয়ের উপর আয়কর প্রদেয়।

Income Received

(প্রাপ্ত আয়)

কোন আয় যেখানে সর্বপ্রথমে কোন ব্যক্তির হস্তগত হয়, সেই স্থানে ঐ আয়কে **প্রাপ্ত আয় (Income received)** বলা হয়। যথা, কোন অনাবাসিক ব্যক্তি তাহার বিদেশে অর্জিত আয় যদি ভাৰতে বসিয়া প্রথমবারের জন্ত হস্তগত করে, তখন হইলে ঐ আয় তাহার 'প্রাপ্ত আয়' বলিয়া বিবেচিত হইবে। কিন্তু ঐ ব্যক্তি যদি তাহার আয় প্রথম বিদেশে হস্তগত করে এবং তাৎপরে ভাৰতে প্রেরণ করে তবে উহা 'প্রাপ্ত আয়' বলিয়া গণ্য হইবে না। নগদ অর্থ, চেক, বিল প্রভৃতির মাধ্যমে আয় সাধারণতঃ 'প্রাপ্ত' হওয়া যায়। আরার, দুই পক্ষের প্রম্পা ও প্রদত্ত কোন অর্থ হিসাবের মাধ্যমে কাটাকাটি করা হইলে উহাও 'প্রাপ্ত আয়ের' অন্তর্ভুক্ত হইবে।

কোন 'অনাবাসিক' বিদেশে যে আয় অর্জন করিয়া থাকে উহা যদি ভাৰতে 'প্রাপ্ত আয়' হয়, অর্থাৎ ভাৰতে বসিয়া যদি সে উহা প্রথমবারের জন্ত হস্তগত করে, তাহা হইলে ঐ আয় ভাৰতীয় আয়কর আইন অনুসারে করযোগ্য হইবে, অন্তর্ধা নহে।

Income deemed to be received

(প্রাপ্ত বলিয়া বিবেচিত আয়)

কোন আবাসিক ব্যক্তির যে আয় ভারতে প্রাপ্ত হওয়া না গেলেও আইনের চক্ষে তাহা প্রাপ্ত বলিয়া বিচার করা হয়, এইরূপ আয়কে 'প্রাপ্ত বলিয়া বিবেচিত আয়' বলা হয়। যথা, কোন বেতনভোগী কর্মচারীর প্রতিশ্রুতি চাকরি যে টাকা প্রতি বৎসর জমা হয়, উহা ঐ কর্মচারীর হস্তগত না হইলেও আয়কর আইন অনুসারে উহাকে তাহার প্রাপ্ত আয়রই অন্তর্গত বলিয়া বিবেচনা করিতে হয়। অনুরূপভাবে আয়কর আইনের ৪ ধারা অনুসারে, কোন কোম্পানী যদি লভ্যা শ (Dividend) ঘোষণা করিয়া থাকে তবে ঐ লভ্যা শ বাবদ নগদ অর্থ সন্নিবিষ্ট শেয়ারহোল্ডারের হস্তগত না হইলেও উহা তাহার 'প্রাপ্ত বলিয়া বিবেচিত আয়' বলিয়া গণ্য হইবে এবং পূর্ববর্তী বৎসরের অন্ত্যস্ত আয়ের সহিত যুক্ত হইবে। কোন কোন বিশেষজ্ঞের মতে এইরূপ আয়ক আইনানুগ প্রাপ্তি (Statutory Receipt) বলা শ্রেয়।

Income Accruing or Arising

(প্রাপ্য বা উৎপন্ন আয়)

যে আয় করদাতার হস্তগত হয় নাই, কিন্তু তৎসম্বন্ধে উহার উপর করদাতার অধিকার জন্মিয়াছে, এইরূপ আয়কে প্রাপ্য আয় (Income Accruing) বলা হয়। আবার প্রাপ্য আয়কে হিসাবভুক্ত করিয়া আয়ের পরিমাণ নির্ণয় করা হইলে ঐ আয়কে উৎপন্ন আয় (Income Arising) বলা হয়। যথা, নগদান ভিত্তিতে (Cash Basis) হিসাব রাখা হইলে কোন পূর্ববর্তী বৎসরের প্রাপ্য আয় (Income Accruing) যখন পূর্ববর্তী বৎসর শেষ করা হয় প্রাপকের নিকট তখনই তাহা 'উৎপন্ন আয়' (Income Arising) পরিণত হয়। কিন্তু বাণিজ্যিক ভিত্তিতে (Mercantile Basis) হিসাব রাখা হইলে যে বৎসর আয় প্রাপ্য (Income Accruing) হয়, উহা হিসাবভুক্ত করা মাত্র সেই বৎসরই প্রাপকের নিকট 'উৎপন্ন আয়' (Income Arising) বলিয়া গণ্য হয়।

যে পূর্ববর্তী বৎসর কোন আয় 'প্রাপ্য বা উৎপন্ন' হয় সেই বৎসরই উহার উপর কর প্রাৰ্জ করা হয়।

Income deemed to accrue or arise

(প্রাপ্য বা উৎপন্ন বলিয়া বিবেচিত আয়)

যে আয় প্রাপ্য বা উৎপন্ন বলিয়া বিবেচনা করা হয়, ঐ আয়কে 'প্রাপ্য বা উৎপন্ন বলিয়া বিবেচিত আয়' বলা হয়।

* নিম্নলিখিত বিবরণগুলি 'প্রাপ্য বা উৎপন্ন বলিয়া বিবেচিত আয়' অন্তর্গত

১ নিম্নলিখিত যে কোন ক্ষেত্রে হইতে প্রত্যক্ষভাবে বা পরোক্ষভাবে প্রাপ্য বা উৎপন্ন সকল

(ক) ভারতে কোন বাণিজ্যের সহিত সম্পর্কবশত: (business connection) আয়,

(খ) ভারতে কোন সম্পদ (Property) হইতে আয় ;

(গ) ভারতে কোন সম্পত্তি (asset) বা আয় উৎস হইতে আয় ,

(ঘ) ভারতের বাহিরে প্রাপ্ত ঋণের উপর প্রাপ্ত স্বদ নগদ বা বস্তুতে (in cash or in kind)

ভারতে আনা হইলে তৎসংক্রান্ত আয় ,

(ঙ) ভারতে কোন মূলধনী সম্পত্তির হস্তান্তর জনিত আয় ।

২ 'বেতন' খাতে আয় যদি ভাব্য অর্জিত হয়, তবে ঐ আয় ।

৩ ভারতের বাহিরে কর্মরত কোন ভারতীয় নাগরিককে ভাব্য সরকার কর্তৃক যে বেতন প্রদায় হয়, উক্ত বেতন বাবদ স স্টিমেন্ট কর্মচারীর আয় ।

৪ কোন 'ভারতীয় কোম্পানী' যদি উহা ডিভিডেণ্ড ভারতের বাহিরে প্রদান করে, তবে ঐ ডিভিডেণ্ড বাবদ আয় ।

Problem 25 Ascertain the total income of Mr Stewart in the following cases for the previous year 1968-69

(i) if he is resident (and ordinarily resident)

(ii) if he is resident but not ordinarily resident

(iii) if he is non resident

Mr Stewart's income under different heads during the previous year 1968-69 was as follows

(a) Salary earned and received in India Rs 9 600

(b) He earned Rs 15 000 from a business situated in Ceylon but controlled from India out of which Rs 6,000 only were remitted to India

(c) He earned Rs 12 000 from a business situated in London and not controlled from India

(d) He earned Rs 2,500 in the year 1963 from a company situated and controlled in Paris but remitted to India during the previous year

[নিম্নলিখিত ক্ষেত্রে 1968-69 পূর্ববর্তী বৎসরের স্তম্ভ মি ষ্টুয়ার্ট এর আয় আয় নিরূপণ কর

(i) যদি তিনি আবাসিক (এব সাধারণত আমাসিক) হন

(ii) যদি তিনি আবাসিক কিন্তু সাধারণত আবাসিক নহে হন

(iii) যদি তিনি অনাবাসিক হন ।

1968-69 পূর্ববর্তী বৎসর মি ষ্টুয়ার্ট এর বিভিন্ন খাতে আয় নিম্নরূপ ছিল

(ক) ভারতে অর্জিত ও প্রাপ্ত বেতন 9 600 টাকা

(খ) সিংহলে অবস্থিত কিন্তু ভারত হইতে নিয়ন্ত্রিত কোন ব্যবসায় হইতে তিনি 15 000 টাকা অর্জন করিলেন কিন্তু উক্ত টাকা হইতে মাত্র 6 000 টাকা ভারতে প্রেরণ করা হইয়াছিল

(গ) লন্ডনে অবস্থিত কিন্তু ভারত হইতে নিয়ন্ত্রিত নহে কোন ব্যবসায় হইতে তিনি 12 000 টাকা অর্জন করিলেন

(ঘ) প্যারিসে অবস্থিত এবং তথায় হইতে নিয়ন্ত্রিত কোন কোম্পানী হইতে তিনি 1968 সালে 2 500 টাকা অর্জন করিয়াছিলেন, কিন্তু পূর্ববর্তী বৎসরে উক্ত টাকা ভারতে প্রেরণ করা হইয়াছিল ।]

Solution

মি: স্টুয়ার্টের করযোগ্য আয়

(1968-1969 পূর্ববর্তী-বৎসর)

1968 69 পূর্ববর্তী বৎসরের আয় (Income of Previous year 1968 69)	আবাসিক (Resident)	সাধারণত আবাসিক নহে (Not Ordinarily Resident)	অনাবাসিক (Non Resident)
ভারতে আয়	টাকা	টাকা	টাকা
বেতন	9 600	9 600	9,600
বিদেশে আয়			
সিংহলের ব্যবসায়			
ভারতে প্রাপ্ত	6 000	6 000	করযোগ্য নহে
ভারতে অপ্রাপ্ত	9 000	9 000	"
লণ্ডনের ব্যবসায়	12 000	করযোগ্য নহে	,
প্যারিসের ব্যবসায়	করযোগ্য		"
(অতীতের পূর্ববর্তী বৎসরের আয়)	নহে		
মোট আয়	36 600	24 600	9 600

Problem 26 From the following particulars ascertain the taxable income of Sri Ghanashyam for the previous year 1968 69 if he be

(i) a resident (ii) a not ordinarily resident and (iii) a non resident in India

- (a) Profit from a business in Calcutta Rs 8 000 ,
 (b) Income accrued in India but received in London Rs 4,000 ,
 (c) Profit from business in Ceylon received in India Rs 6,000
 (d) Income from house property in Ceylon received in India Rs 700 ,
 (e) Income from house property in Rangoon deposited in a bank there Rs 2,000

(f) Profit of business situated in Rangoon but controlled in India Rs 3,000 ,
 this profit was deposited in a bank in Rangoon

[প্রদত্ত বিবরণ হইতে 1968-69 পূর্ববর্তী বৎসরের স্রষ্টা শ্রীমন্তাশ্যমের করযোগ্য আয় নির্ণয় কর যদি সে

(i) ভারতে 'আবাসিক' হয় (ii) ভারতে সাধারণত আবাসিক নহে হয় এবং (iii) ভারতে অনাবাসিক হয়।

(ক) কলিকাতায় কোন ব্যবসা হইতে মুদা—8 000 টাকা

(খ) ভারতে প্রাপ্ত কিন্তু লণ্ডনে প্রাপ্ত আয়—4,000 টাকা

(গ) সিংহলের ব্যবসায় মুদা কিন্তু ইহা ভারতে প্রাপ্ত—6,000 টাকা।

- (৬) সিংহস্ব কোম গৃহ-সম্পত্তি হইতে আয় কিন্তু ইহা ভারতে প্রাপ্ত—700 টাকা।
 (৭) বেঙ্গুনস্ব কোম গৃহ-সম্পত্তি হইতে আয় কিন্তু ইহা বেঙ্গুনের কোম ব্যাঙ্কে জমা দেওয়া হয়—১,০০০ টাকা।
 (৮) বেঙ্গুনস্ব কোম ব্যবসায় হইতে মুনাফা—৪ ০০০ টাকা উক্ত ব্যবসায় ভারত হইতে নিষ্পত্তি এবং উক্ত মুনাফায় টাকা বেঙ্গুনে কোম ব্যাঙ্কে জমা দেওয়া হয়।]

Solution

1968-69 পূর্ববর্তী-বৎসরে প্রায়শ্চাত্ত্যের করযোগ্য আয়

	আবাসিক	সাধারণত আবাসিক নহে	অবাসিক
ভারতে প্রাপ্য ও প্রাপ্ত আয় :	টাকা	টাকা	টাকা
কলিকাতাস্থ ব্যবসায় হইতে মুনাফা	৪ ০০০	৪,০০০	৪,০০০
ভারতে প্রাপ্য কিন্তু ভারতের বাহিরে প্রাপ্ত আয় :			
ভারতে প্রাপ্য কিন্তু লওনে প্রাপ্ত	৪ ০০০	৪,০০০	৪,০০০
ভারতের বাহিরে প্রাপ্য কিন্তু ভারতে প্রাপ্ত আয় :			
সিংহস্ব ব্যবসায়ের মুনাফা, কিন্তু ইহা ভারতে প্রাপ্ত	৬,০০০	৬ ০০০	৬ ০০০
সিংহস্ব গৃহ সম্পত্তির আয়, ইহা ভারতে প্রাপ্ত	৭০০	৭০০	৭০০
ভারতের বাহিরে প্রাপ্য এবং ভারতে অপ্রাপ্ত আয় :			
বেঙ্গুনস্ব গৃহ সম্পত্তির আয়, বেঙ্গুনের ব্যাঙ্কে সঞ্চিত	২ ০০০	—	—
বেঙ্গুনস্ব ব্যবসায় হইতে মুনাফা; ইহা বেঙ্গুনের ব্যাঙ্কে সঞ্চিত, উক্ত ব্যবসায় ভারত হইতে নিষ্পত্তি	৩ ০০০	৩ ০০০	—
মোট করযোগ্য আয়	২৩,৭০০	২১,৭০০	১৪,৭০০

প্রশ্নাবলী

1 Explain fully the term, 'Tax Liability'

(কর-দায় বলিতে কি বুঝ তাহা বিশদভাবে বুঝাইয়া লিখ।)

উঃ—কর-দায় (৪৪ পৃ.) লিখ।

2 Classify, as per Income-tax Act the different classes of assesses on the basis of residence

(আয়কর আইন অনুসারে আবাসের ভিত্তিতে বিভিন্ন করদাতার শ্রেণীবিভাগ কর।)

উ—‘আবাসের ভিত্তিতে করদাতাগণের শ্রেণীবিভাগ (৪৪ ৪৭ পৃ) লিখ।

3 Narrate the different rules according to which the residence of an assessee is determined

(আয়কর দাতার আবাস নিৰূপণ সক্রান্ত বিভিন্ন নিয়মগুলি বর্ণনা কর।)

উ—আয়করদাতার আবাস নিৰূপণ সক্রান্ত নিয়মাবলী (৪৭ ৪৯ পৃ) লিখ।

4 Explain fully the following terms (i) Resident in India (ii) Not Ordinarily Resident in India and (iii) Not Resident in India (i.e. Non Resident in India)

[নিম্নলিখিত পরিভাষাগুলির বিশদ ব্যাখ্যা কর

(i) ভারতে আবাসিক (ii) ভারতে সাধারণত আবাসিক নহে এবং (iii) ভারতে আবাসিক নহে (অর্থাৎ অনাবাসিক)।]

উ—আয়করদাতার আবাস নিৰূপণ সক্রান্ত নিয়মাবলী (৪৭ ৪৯ পৃ) লিখ।

** Write short notes on (i) Resident (ii) Not Ordinarily Resident and (iii) Non reside it

[সংক্ষিপ্ত টীকা লিখ—(ক) আবাসিক (ii) সাধারণত আবাসিক নহে (i) অনাবাসিক।]

উ—আয়করদাতার আবাস নিৰূপণ সক্রান্ত নিয়মাবলী (৪৭ ৪৯ পৃ) লিখ।

6 In what ways does the liability to tax of a Resident person differ from that of a Non-resident person under the Income tax Act?

(আয়কর আইন অনুসারে আবাসিক ও অনাবাসিকের কর দায়ের মধ্যে পার্থক্য কি?)

উ—আবাসিক সাধারণত আবাসিক নহে ও অনাবাসিকের কর দায় (৪৭ ৫০ পৃ) দেখিয়া লিখ।

7 In what ways does the liability to tax of a Not Ordinarily Resident person differ from that of Resident person under the Income tax Act?

(আয়কর আইন অনুসারে সাধারণত আবাসিক নহে এমন ব্যক্তির কর দায় ও আবাসিক এর করদায়ের মধ্যে পার্থক্য কি?)

উ—আবাসিক সাধারণত আবাসিক নহে ও অনাবাসিকের কর দায় (৪৭ ৫০ পৃ) হইতে লিখ।

8 Explain the following terms used in Income tax Act

(i) Income received (ii) Income deemed to be received (iii) Income accruing or arising (iv) Income deemed to accrue or arise

[আয়কর আইন ব্যবহৃত নিম্নলিখিত পরিভাষাগুলির ব্যাখ্যা কর

(i) প্রাপ্ত আয় (ii) প্রাপ্ত বলিয়া বিবেচিত আয় (iii) প্রাপ্য বা উৎপন্ন আয় (iv) প্রাপ্য বা উৎপন্ন বলিয়া বিবেচিত আয়।]

উ—(i) প্রাপ্ত আয় (ii) প্রাপ্ত বলিয়া বিবেচিত আয় (iii) প্রাপ্য বা উৎপন্ন আয় (iv) প্রাপ্য বা

উৎপন্ন বলিয়া বিবেচিত আয় (৫১ ৫৪ পৃ) লিখ।

চতুর্থ অধ্যায়

কব-মুক্ত আয়

(INCOMES EXEMPTED FROM TAX)

যে আয়ের উপর আয়কর বা অতি কব (Super tax) ধার্য করা হয় না, উহাকে **কব-মুক্ত আয় (Exempted Income)** বলা হয়। ইহা নিম্নলিখিত দুই শ্রেণিতে বিভক্ত করা যাইতে পারে

1 যে আয় মোটই মোট আয়ব অন্তর্ভুক্ত হয় না, ফল ইহা সম্পূর্ণ কবমুক্ত।

2 যে আয় মোট আয়ব অন্তর্ভুক্ত করা হইলেও উহার উপর কোন কব ধার্য করা হয় না। অর্থাৎ মোট আয়ব গড় হার নিকপা করিবার জ্ঞ এইরূপ আয় যুক্ত করিয়া মোট আয় নিকপা করা হয়, কিন্তু প্রাপ্য মোট কব হইতে উহার জ্ঞ একটি ছাড় (Rebate) বাদ দেওয়া হয়।

উপবৃত্ত আয়গুলি বিশদ বিবরণ নিম্ন শিপিবদ্ধ করা হইল

যে আয় মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত করা হয় না এবং উহার উপর আয়কর প্রদান করা হয় না (Incomes which are neither included in total income nor income-tax is payable on them) :

আয়কর আইনের 10 ধারার বিধান অনুসারে, নিম্নলিখিত আয়গুলি ব্যক্তিগত মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হয় না

(1) কৃষি-আয় (Agricultural Income) : আয়কর আইনের 10(1) ধারায় বলা হইয়াছে যে কৃষি আয় মোট আয়ব অন্তর্ভুক্ত হইবে না।

(2) অবিভক্ত হিন্দু পরিবারের কোন সভ্য কর্তৃক প্রাপ্ত আয় (Income received by a member of a Hindu Undivided Family) : অবিভক্ত হিন্দু পরিবারের আয় হইতে বা পরিবারের কোন অবিভক্ত সম্পত্তির আয় হইতে পরিবারের কোন সভ্যকে কোন অর্থ প্রদান করা হইলে উহা স স্ট্রিক্ট সত্য মোট আয়ব অন্তর্গত হইবে না।

(3) আকস্মিক ও অনাবর্তক আয় (Casual and Non-recurring Income) : 'ব্যক্তিগত' এমন কতকগুলি আয় আছে যেগুলি সম্পূর্ণ আকস্মিক অর্থাৎ সাময়িক বা অনাবর্তক (non recurring) জাতীয়। এইরূপ আয়ক ভাগ্যপ্রসূত আয়ও বলা যাইতে পারে। কখনও কখনও ইহা কোন চুক্তি বা পরিশ্রম প্রসূত আয় নহে। লটারী, ঘোড়দৌড়, আড়ম্বাঙ্গি শব্দ প্রতিযোগিতা (Crossword Competition) প্রভৃতি হইতে প্রাপ্ত পুরস্কার এই জাতীয় আয়ের উদাহরণ। রাজস্ব, ভূদান অর্থ বা দানাদার বস্তু, বিবাহ বা জন্মদিন উপলক্ষে প্রাপ্ত উপহার,

নির্দিষ্ট পুঁজি বা আয়ের সঞ্চয় প্রদান করিয়া প্রাপ্ত পুঁজির প্রকৃতিও আকস্মিক আয়ের পর্যায়ভুক্ত।

আয়কর আইনের 10(8) ধারায় বলা হইয়াছে যে, আকস্মিক আয় ব্যক্তির মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না, কিন্তু ইহা নিম্নলিখিত চারিটি শর্তসাপেক্ষ

(i) ইহা সাময়িক ও অনাবর্তক (non recurring) হইতে হইবে,

(ii) ইহা আয়কর আইনের 45 ধারায় বর্ণিত করযোগ্য মূলধনী আয়ের প্রকৃতিবিশিষ্ট হইবে না।²

(iii) ইহা ব্যবসায় বা পেশা বা বৃত্তির সহিত সংশ্লিষ্ট আয় হইবে না। যথা, কোন শিক্ষক কর্তৃক প্রাপ্ত পরীক্ষার খাতা দেখার আয় সাময়িক আয় বলিয়া বিবেচিত হইতে পারে না, কারণ ইহা তাঁহার বৃত্তির সহিত সংশ্লিষ্ট।

(iv) ইহা কোন কর্মচারীর বেতনাবিভিক্ত (addition to salary) জাতীয় আয় হইবে না।²

Problem 27 Are the following receipts exempt as receipts of casual and non recurring nature? Give reasons for your answer

(i) A company secretary who is not associated with any college, sets a question paper on Secretarial Practice for the B Com Examination of a University and examines 96 answer papers for which he receives a total remuneration of Rs 192

(ii) Managing agents of a Company bought plots of lands adjoining the company's mill by four sale deeds and sold them to the company five years later at a profit

[C U Three Year Degree Course, B Com 1967]

[আকস্মিক ও অনাবর্তক বর্ণিত নিম্নলিখিত প্রসঙ্গগুলি প্রায়শই হয়— বহাই পাইবে কি? যুক্তিসহ উত্তর দাও]

(i) কোন কলেজের সহিত সংশ্লিষ্ট নহে এইকণ কোন কোম্পানী সেক্রেটারী কোন বিশ্ববিদ্যালয়ের বি. কম পরীক্ষার 'সচিব কার্যপদ্ধতি'র প্রশ্ন করেন এবং 96 খানা উত্তরপত্র পরীক্ষা করেন। ইহাব জন্ত তিনি মোট 192 টাকা পারিশ্রমিক পাইলেন।

(ii) চাকরানা বিক্রয় দলিলের মাধ্যমে কোন কোম্পানীর ম্যানেজিং এজেন্টগণ কোম্পানীর কারখানার সম্মিষ্টকর্তার কর্তৃত্বের অধীনে ভূমি ক্রয় করিলেন এবং পাঁচ বৎসর পরে মুনাকা করিয়া সেই ভূমিগুলি উক্ত কোম্পানীর নিকট বিক্রয় করিয়া দিলেন।]

Solution : (i) প্রসঙ্গটি প্রস্তুত করা বা উত্তরের খাতা পরীক্ষা করা প্রসঙ্গিক কোম্পানী-সেক্রেটারীর নিয়মিত কার্যের অন্তর্ভুক্ত হইতে পারে না। সুতরাং প্রসঙ্গটি প্রস্তুত

2 "In computing the total income of a previous year of any person (the following income) shall not be included,—

Any receipt which are of a casual and non recurring nature unless they are—

(a) Capital gains chargeable under the provisions of Section 45 or

(b) receipts arising from business or the exercise of a profession or occupation or receipts by way of addition to the remuneration of an employee"—Sec. 10(8),

করমুক্ত আয়

করা ও সংশ্লিষ্ট উদ্ভবের খাতা পরীক্ষা করার ক্ষমতা তিনি যে পারিবারিক লাভ কার্যক্রমে তাহা তাহার আকস্মিক আয় (Casual Income) বলিয়া বিবেচিত হইবে। ফলে উহা করযোগ্য আয় নহে।

কিন্তু উক্ত সেক্রেটারী যদি কোন নৈশ কলেজে আংশিক কর্মী (Part-timer) হিসাবে অধ্যাপনা করেন, তবে এইরূপ আয় তাহার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে।

(১১) ইহা আয়কর আইনে 45 ধারায় বর্ণিত মূলধনী মুনাফার অন্তর্ভুক্ত বিবরণ। সুতরাং ইহা আকস্মিক আয় বলিয়া পরিগণিত হইবে না। বরং ইহা মূলধনী মুনাফা খাতে করযোগ্য বলিয়া বিবেচিত হইবে।

Problem 28 Baroda Technical Institute organised a competition. The subject matter of the competition was the 'plan of a building the 'Institute' invited architects to join the competition. X & Co, a firm of practising architects submitted their plan in the said competition and won a prize of Rs 20 000

State with reasons if this income of X & Co was of a casual and non recurring nature

[বরাদা টেকনিক্যাল ইনস্টিটিউট একটি প্রতিযোগিতার আয়োজন করিল। একটি দলগত নক্সা এই প্রতিযোগিতার বিষয়বস্তু ছিল। উক্ত প্রতিযোগিতার আয়োজন করার ক্ষমতা ইনস্টিটিউট স্থপতিগণকে আহ্বান জানাইলেন। X & Co নামে কোন ব্যবসায়ী স্থপতি প্রতিষ্ঠান উক্ত প্রতিযোগিতায় তাহাদের নক্সা দাখিল করিল এবং 20 000 টাকা পুরস্কার লাভ করিল। X & Co এর উক্ত আয় আকস্মিক ও অনাবর্তক বলিয়া বিবেচিত হইবে কিনা তাহা মুক্তিসহ বিবৃত কর।]

Solution : বাড়ীর নক্সা প্রস্তুত করা হইল স্থপতিগণের একটি পেশা এবং পেশাগত কর্তব্য সম্পাদন উপলক্ষ করিয়াই X & Co প্রদত্ত পুরস্কার লাভ করিয়াছে। সুতরাং, আয়কর আইনের 10(3)(ii) ধারা অনুসারে X & Co-এর উক্ত আয় আকস্মিক ও অনাবর্তক বলিয়া পরিগণিত হইতে পারে না। [Parekar, Gore and Parpia V Commissioner of Income tax, 34 I T R 312 (Bomb), 1958]

Problem 29 P, sister of Q had been receiving for several years a fixed sum of Rs 10 000 per year from Q, the brother. Q had no obligation to pay and this payment from him was wholly gratuitous. State with reasons if this income of P is exempted from income tax as casual income

[Q এর ভগ্নী P তাহার ভ্রাতা Q এর নিকট হইতে বহু বৎসর ধরিয়া বার্ষিক 10,000 টাকার একটি নির্দিষ্ট অর্থ পাইতেছিল। উক্ত অর্থ প্রদান করা বিধে Q এর কোন বাধ্যবাধকতা ছিল না। সম্পূর্ণভাবে স্বেচ্ছাশ্রমেই Q এই অর্থ প্রদান করিতেছিল। আকস্মিক আয় বলিয়া P এর উক্ত আয় করমুক্ত হইবে কিনা তাহা মুক্তিসহকারে বিবৃত কর।]

Solution সম্পূর্ণভাবে স্বেচ্ছাশ্রমেই হইয়াই Q তাহার ভগ্নী P-কে বার্ষিক 10,000 টাকা প্রদান করিতেছিল। এ বিধে Q-এর কোন বাধ্যবাধকতা ছিল না। এরত্যাৎ

নির্ভর উক্ত অর্থ প্রাপ্তি সম্পর্কে কোন নিশ্চয়তা ছিল না বলিয়া ইহা আকস্মিক ও অনাবর্তক আয় বলিয়া বিবেচিত হইতে পারে। ফলে ইহা করমুক্ত আয় বলিয়া গণ্য হইবে।

[*Rani Amrit Kunwar V Commissioner of Income tax, 14 I.T.R 561 (All), 1946*]

Problem 80 S an advocate attended a shareholders meeting of a company under the proxy from a shareholder. In the meeting S made a speech as a result of which the company issued new shares to the public. T a stock broker benefited by this new issue and in appreciation of the performance of S rewarded him Rs 10,000. State with reasons if the income of S was of a casual and non recurring nature.

। S নামে কোন এ্যাডভোকেট কোন শেয়ার হোল্ডারের পক্ষ প্রতিনিধিত্ব হিনা ন কোন কোম্পানীর শেয়ার ইস্যুয়ারগণের একটি সভায় উপস্থিত হইলেন। ঐ সভায় S কেউ কথা কিল। ঐ বক্তব্য ফলে কোম্পানী জনসাধারণের নিকট নতুন শেয়ার বিক্রি করিল। T নামে কোন ষ্টক ব্রোকার যিশব উপকৃত হইল এবং সে S এর কার্যের স্বীকৃতি হিসাবে তাহাকে 10,000 টাকা পুরস্কার করিল। S এর প্ত আয় আকস্মিক ও অনাবর্তক কিনা যুক্তি সহকারে বিবৃত কর।]

Solution : অন্তবে অন্য ওকালতি করাই হইল এ্যাডভোকেটের পেশা এবং উক্ত পেশাগত কর্তব্য সম্পাদন উপলক্ষ করিয়াই T এর নিকট হইতে S 10,000 টাকা লাভ করিয়াছে। সুতরাং, আয়কর আইনের 10(3)(ii) দ্বারা অনুসারে S এর প্রাপ্ত আয় আকস্মিক ও অনাবর্তক বলিয়া পরিগণিত হইতে পারে না। [*Susil Chandra Sen In re I.T.R 261 (Cal), 1941*]

(4) **অনাবাসিক কর্তৃক প্রাপ্ত কোন কোন স্বদ (Certain Interest received by a Non-resident) :** কেন্দ্রীয় সরকার বিজ্ঞাপনের দ্বারা যে স্বদ পরিণামের উপর স্বদ অনাবাসিকগণের ক্ষেত্রে করমুক্ত বলিয়া ঘোষণা করেন ঐ স্বদ উক্ত ব্যক্তির মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না। 'পুনর্গঠন ও উন্নয়নমূলক আন্তর্জাতিক ব্যাংক (International Bank of Reconstruction and Development) অথবা আমেরিকা যুক্তরাষ্ট্রের উন্নয়নমূলক ঋণ ভাণ্ডারের (Development Loan Fund of the U.S.A.) সহিত ঋণ চুক্তি বশত ভারত সরকার কর্তৃক অথবা ভারতীয় কোন উপাধীনকারী প্রতিষ্ঠান বা আর্থিক সংস্থা (Financial Corporation) কর্তৃক বিলিহৃত কোন অঙ্গীকারপত্রের (Bonds) উপর স্বদ (অথবা এইরূপ অঙ্গীকারপত্রের পরিণামের সংক্রান্ত অস্থিহার) মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না।

। 1947 সালের 'বৈদেশিক মুদ্রা বিনিময় নিয়ামক আইন' 1 অনুসারে ভারতে কোন অনাবাসিকের হিসাব (যে অর্থ গচ্ছিত রাখা হয়, উহার উপর কোন অনাবাসিক ব্যক্তি প্রাপ্ত পাইয়া থাকেন, উহা ও উহার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না। [1(4A) দ্বারা]

(৪) **পাসেজ মনি (Passage money)** : কেন্দ্রীয় সরকার কর্তৃক আর্থনিক সাপেক্ষ, ভারতের কোন নাগরিক তাহার ভারতস্থ স্বগৃহে বাইবার্হ জন্ম সংশ্লিষ্ট মিয়োগক হইতে নিজে, স্ত্রীর ও সম্মানগণের পথ খরচ বাবদ যে পাসেজ বা সুরোক্ষ সুবিধা পাইয়া উহা তাহার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না।^১

(৬) **ভারতের নাগরিক নহে এমন ব্যক্তির কোন কোন আয় (Some income of persons who are not citizens of India)** : যে সকল ব্যক্তি ভারতের নাগরিক নহে তাহাদের নিম্নলিখিত আয়গুলি মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না।

(ক) কেন্দ্রীয় সরকার কর্তৃক আর্থনিক নিয়ন্ত্রণ সাপেক্ষ ভারতের নাগরিক একজন কোন ব্যক্তি ভারতের বাহিরে তাহার স্বগৃহে বাইবার্হ ১। ৪৪৫ বাবদ যে আর্থিক পাসেজ উহা অথবা অনুরূপ সুরোক্ষ-সুবিধার অর্থগত তাহার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না।

(খ) ভারতস্থ কোন বিদেশীয় রাষ্ট্রদূত (Ambassador) এবং দূতাবাসের অফিসার যে বেতন পাইয়া থাকেন তাহা তাহাদের মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না।

(গ) ভারতস্থ কোন বিদেশীয় রাষ্ট্র-প্রতিনিধি (Consul) যে বেতন পাইয়া থাকেন তাহা তাহার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না।

(ঘ) বিদেশীয় রাষ্ট্রের কোন বাণিজ্যিক প্রতিনিধি (Trade Commissioner) তাহার অন্ত কোন প্রতিনিধি ভারত যে বেতন পাইয়া থাকেন তাহা তাহার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না। কিন্তু ইহা এই শর্তসাপেক্ষ যে সংশ্লিষ্ট বিদেশী রাষ্ট্র কর্তৃক ও তাহার দেশ ভারত সরকারের কর্মচারিগণকে অনুরূপ সুবিধা প্রদান করিতে হইবে।

(ঙ) উপরোক্ত (খ) (গ) (ঘ) তে বর্ণিত ব্যক্তিগণের অফিসের কোন কর্মচারী বিদেশী রাষ্ট্রের নাগরিক হন এবং সংশ্লিষ্ট অফিসের কর্মচারী পদাধিকার বাহা তাহা ছাড়া ব্যক্তিগতভাবে ভারতে অত্র কোন বাবদায় পেশা বা চাকুরি না করে হইলে ঐ কর্মচারীর বেতন তাহার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না।

(চ) কোন বিদেশীয় প্রতিষ্ঠানের কোন কর্মচারী ভারতে অবস্থানকালে প্রতিনিধি চাকুরীতে (Deputation Service) বিদেশ হইতে ভারতে প্রেরিত কর্মচারী কার্যে অত্র যে পারিশ্রমিক পাইয়া থাকেন তাহা তাহার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে কিন্তু ইহা নিম্নলিখিত তিনটি শর্তসাপেক্ষ।

(i) সংশ্লিষ্ট বিদেশীয় প্রতিষ্ঠান ভারতে কোন বাবদায় বা বাণিজ্যে লিপ্ত থাকিবে না

(ii) সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বৎসরে উক্ত কর্মচারী ভারতে মোট ৯০ দিনের অধিক করিবেন না, এবং

1 'Subject to such conditions as the Central Government may prescribe, any travel concession or assistance received by or due to any person, being an employee from the employee for himself, his wife and children, in connection with his service to his home-district in India. —Sec 10 (5)

(iii) সংশ্লিষ্ট নিয়োগকর্তার আর যদি আরকর আইন অনুসারে করযোগ্য হয়, তাহা হইলে ঐ আর হইতে এইরূপ কর্তব্যসীমার বেতন বাসযোগ্য হইবে না।

(ছ) সরকার, স্থানীয় স্বায়ত্তশাসন প্রতিষ্ঠান বিধিবদ্ধ কর্পোরেশন (Statutory Corporation) বা বেসরকারী ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান কর্তৃক নিযুক্ত কোন বৈদেশিক কারিগর যে আর্থিক-বৎসরে ভারতে আগমন করেন উহার অবাবহিত পূর্ববর্তী চার বৎসরের মধ্যে কোন এক বৎসরের জন্ত তিনি যদি ভারতের 'আবাসিক' না হন তাহা হইলে নিম্নলিখিত নির্দিষ্ট কালের জন্ত তাঁহার বেতন মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না।

শিল্প ও ব্যবসায়-পরিচালনা কোশলে বিশেষজ্ঞ কোন কারিগরের চাকুরী তাঁহার জন্মভূমিতে আগমন করিবার এক বৎসরের মধ্যে যদি কেন্দ্রীয় সরকার কর্তৃক অনুমোদিত হয় তাহা হইলে এরূপ কারিগর যে দিন ভারতে আগমন করেন ঐ তারিখ হইতে ৬ মাসের জন্ত তাঁহার বেতন তাঁহার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না।

অগ্রাঙ্ক কারিগরের ক্ষেত্রে তাহাদের চাকুরী সংক্রান্ত চুক্তি ভাবত সরকার কর্তৃক অনুমোদিত হইলে যে দিন সে ভারতে আগমন করে ঐ তারিখ হইতে ৩৬ মাসের জন্ত এরূপ কারিগরের বেতন তাহার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না। উক্ত কালের পাবে এরূপ কারিগরের বেতন কেন্দ্রীয় সরকারের অনুমোদনক্রমে আরও ৬০ মাসের অনধিক কালের জন্ত কবমুক্ত করা যাইতে পারে, কিন্তু সেক্ষেত্রে উক্ত কারিগরের আয়ের উপর প্রদেয় কব নিবাগকর্তাকে বহন করিতে হইবে।

বৈদেশিক কারিগর নিয়োগ সংক্রান্ত চুক্তি যেক্ষেত্রে কেন্দ্রীয় সরকার কর্তৃক অনুমোদিত হয় না সেক্ষেত্রে শিল্প বা ব্যবসায় পরিচালনায় বিশেষজ্ঞ কারিগরের বেতন সম্পূর্ণ কবমুক্ত বলিয়া গণ্য করা হইবে না। কিন্তু অগ্রাঙ্ক কারিগরের ক্ষেত্রে এরূপ বিশেষজ্ঞ যেদিন ভারতে আগমন করেন, ঐ তারিখ হইতে ৩৬৫ দিনের জন্ত তাঁহার আয় সম্পূর্ণরূপে কবমুক্ত বলিয়া গণ্য হইবে।

(জ) বৈদেশিক জাহাজে কর্মরত কোন অনাবাসিক ব্যক্তি যদি কোন পূর্ববর্তী বৎসরে ৯০ দিনের অধিক ভারতে বাস না করে, তাহা হইলে উক্ত পূর্ববর্তী বৎসরে তাহার বেতন মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না।

(ঝ) যে সকল বিদেশী শিক্ষক ভারতে অধ্যাপনার আসেন তাঁহাদের বেতন কবমুক্ত বলিয়া গণ্য হইবে। কিন্তু এরূপ শিক্ষককে চাকুরী শুরু করার এক বৎসরের মধ্যে তাঁহার পূর্ণ কেন্দ্রীয় সরকার কর্তৃক অনুমোদন করাইয়া শইতে হইবে। অধিকন্তু উক্ত শিক্ষক আর্থিক-বৎসরে ভারতে আগমন করেন, উহার অবাবহিত পূর্বের চার বৎসরের মধ্যে কোন এক বৎসরের জন্ত তিনি ভারতে 'আবাসিক' বলিয়া গণ্য হইবেন না। তিনি যে দিন ভারতে আগমন করেন, ঐ তারিখ হইতে ৩৬ মাসের জন্ত তাঁহার বেতন সম্পূর্ণরূপে কবমুক্ত আয় গণ্য হইবে। তৎপূর্ববর্তী আরও ২৪ মাস কালের জন্ত তাঁহার বেতন মোট আয়ের কবমুক্ত হইবে না; কিন্তু সেক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট বিশ্ববিদ্যালয় বা অগ্রাঙ্ক শিক্ষা-পরিচালনা-উপায় কব বহন করিতে হইবে।

(৬) বিদেশী সরকার বা নিকা-প্রতিষ্ঠান কর্তৃক প্রেরিত যে-সকল বিদেশী নাগরিক ^১ শিক্ষক অন্তর্ভুক্ত কর্মসূচী (Approved Programme) অনুযায়ী ভারতে গবেষণা কার্যে নিয়োজিত আছেন, এরূপ ব্যক্তির আয় দুই বৎসরের জন্য সম্পূর্ণরূপে করমুক্ত বলিয়া গণ্য হইবে।

(৭) ভারতের বাহিরে কর্মরত ভারতীয় নাগরিকের ভাতা বা বেতন-পূরক (Allowance or Perquisites of an Indian citizen serving outside India) : কোন ভারতীয় নাগরিক ভারতের বাহিরে কর্মরত থাকিলে ভারত সরকার তাহাকে ভারতের বাহিরে ভাতা বা বেতনপূরক (Perquisite) প্রদান করিলে উহা তাহার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না। এরূপ ভাতাকে বিদেশী ভাতা (Foreign Allowance) বলা হয়।^২

(৮) পারস্পরিক কারিগরী সাহায্যের কর্মসূচী অনুসারে নিযুক্ত ব্যক্তির আয় (Income of a person employed in connection with co-operative technical assistance programme) : পারস্পরিক কারিগরী সাহায্যের কর্মসূচী অনুসারে বিদেশীয় কোন সরকারের সহিত ভারত সরকারের চুক্তির ফলে কোন ব্যক্তি ভারতে কর্মরত থাকিলে তাহার নিম্নলিখিত আয়গুলি মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না।

(ক) উক্ত ব্যক্তি তাহার বিদেশীয় সরকারের নিকট হইতে নিজের কার্যের জন্য যে পারিশ্রমিক পায়, উক্ত আয়,

(খ) উক্ত ব্যক্তির অথবা কোন আয় যদি ভারতের বাহিরে প্রাপ্য বা উৎপন্ন হয় ও যদি উহা ভারতে প্রাপ্য বা উৎপন্ন বলিয়া বিবেচিত না হয় এবং যদি একপ আয়ের উপর সংশ্লিষ্ট বিদেশী সরকারকে উক্ত ব্যক্তির আয়কর বা সামাজিক নিরাপত্তা কর দিতে হয়, তাহা হইলে ঐ আয় তাহার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না।

(৯) পারস্পরিক কারিগরী সাহায্যের কর্মসূচী অনুসারে নিযুক্ত ব্যক্তির সহিত আগত পরিবারের অঙ্গ ব্যক্তির আয় (Income of any family-member accompanying the person employed in connection with co-operative technical assistance programme) : উপরোক্ত (৮) নম্বরে বর্ণিত ব্যক্তির সহিত তাহার পরিবারের কোন সত্তা ভারতে আসিয়া থাকিলে ঐ সত্তার কোন আয় যদি ভারতের বাহিরে প্রাপ্য বা উৎপন্ন হয় এবং যদি উহা ভারতে প্রাপ্য বা উৎপন্ন বলিয়া বিবেচিত না হয় এবং যদি এইরূপ আয়ের উপর সংশ্লিষ্ট বিদেশী সরকারকে উক্ত সত্তার আয়কর বা সামাজিক নিরাপত্তা কর দিতে হয়, তাহা হইলে ঐ আয় তাহার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না।

(১০) মৃত্যু ও অবসর-সংক্রান্ত আনুতোষিক (Death-cum-Retirement Gratuity) : কেন্দ্রীয় সরকারের পরিবারিত পেনশন নিয়মাবলী^৩ অনুসারে অথবা স্থানীয় সরকার,

১ "Any allowance or perquisites paid or allowed as such outside India by the Government to a citizen of India for rendering service outside India.—Sec. 10 (7),

২ Foreign Income.

কর্তৃপক্ষ, কেন্দ্রীয়, রাজ্য বা আঞ্চলিক আইন দ্বারা প্রতিষ্ঠিত কোন বেসরকারি কোন পরিকল্পনা অনুসারে প্রাপ্ত কোন মুদ্রা ও অবসর সংক্রান্ত আনুতোষিক, অর্থবা
 নিয়ন্ত্রিত নিয়োজিত ব্যক্তিগণের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য 'নতুন পেনশন কোড' অনুসারে
 ১লা জুন তারিখের পরে প্রাপ্ত অবসর-সংক্রান্ত আনুতোষিক, অর্থবা
 ১৯৭১ সালে আনুতোষিক প্রদত্ত হয়, উহার অব্যবহিত পূর্বের তিন বৎসরের বেতনের
 হিসাব করিয়া প্রতি পূর্ণ বৎসর কাজের জন্য অনধিক অর্থ-মানসর বেতন ধরিয়া এই ভিত্তিতে
 প্রাপ্ত আনুতোষিক (২৪ হাজার টাকা ও ১৫ মাসের বেতনের মধ্যে যেটি নিম্নতর, উহা সর্বোচ্চ
 অর্থ হইতে পারে) ছোট আয়ের অঙ্কভুক্ত হইবে না ।^১

Problem 31 Sri Bhargab an employee of a big mercantile firm retired after 31 years of service on June 30 1969 and received gratuity of Rs 13 000 His salary for the years ended 31st March 1967 31st March 1968 and 31st March 1969 was Rs 550 Rs 660 and Rs 650 respectively

You are to ascertain the amount of gratuity exempt under section 10 (10) of the Income tax Act

উদ্দেশ্য বৃহৎ মণ্ডলার প্রতিগনে কর্মবত ইজার্গা ৪১ বৎসর চাকরি করার পর ১৯৬৯ সালের ৩০শ জুন তারিখে
 অবসর গ্রহণ করিলেন এবং আনুতোষিকরূপে ১৩০০০ টাকা পাইলেন। ৩১শ মার্চ ১৯৬৭ ৩১শ মার্চ ১৯৬৮ ৩১শ মার্চ
 ১৯৬৯ তারিখে উহার মাসিক গড় মূল বেতন ছিল যথাক্রমে ৫৫০ টাকা ৬৬০ টাকা ৬৫০ টাকা।

আমরকর আশ্রয়ে ১০ (১০) ধারা অনুসারে ইজার্গা কতক প্রাপ্ত আনুতোষিকের কত টাকা করমুক্তির দাবী তাহা
 নির্ণয় করিতে হইবে।^১

Solution অমরকর আইন ১০ (১০) বিধার বলা হইয়াছে যে মুদ্রা ও অবসর
 সংক্রান্ত আনুতোষিকের ক্ষেত্রে যে বৎসর ইহা প্রদত্ত হয় উহার অব্যবহিত পূর্বের তিন বৎসরের
 বেতনের গড় হিসাব করিয়া প্রতি পূর্ণ বৎসর কাজের জন্য অনধিক অর্থ-মানসর বেতন ধরিয়া এই
 ভিত্তিতে কোন আনুতোষিক (২৪ হাজার টাকা ও ১৫ মাসের বেতনের মধ্যে যেটি নিম্নতর, উহাই
 সর্বোচ্চ অর্থ হইতে পারে) ছোট আয়ের অঙ্কভুক্ত হইবে না ।

Any death-cum-retirement gratuity received under the Pension Rule of the Government or under any similar scheme of a State Government or a local authority or a corporation established by a Central or Provincial Act or an agreement of retiring gratuity awarded after the first day of June 1949 under the Pension Code applicable to the members of the Defence Services and other Statutory, not exceeding one-half of the salary for each year of completed service calculated on the basis of the average salary for the years immediately preceding the year in which the gratuity is paid subject to a maximum of twenty four thousand rupees or fifteen months' salary, so calculated whichever is less. (10/10)

প্রদত্ত প্রমাণসমূহ :-

(1) 1968 সালের 31শে মার্চ পর্যন্ত যে তিন বৎসর শেষ হইয়াছে, ঐ কালের জন্য গণ্য মাসিক বেতন

$$\frac{550 \times 12 + 600 \times 12 + 650 \times 12}{36} = 600 \text{ টাকা}$$

(2) (i) $\frac{1}{4} \times 600 \text{ টা} \times 35 = 10,500 \text{ টাকা}$

(ii) $600 \text{ টা} \times 15 = 9,000 \text{ টাকা।}$

অতঃপর, আয়কর আইনের 10 (10) ধারা অনুসারে শ্রীভার্গব আত্মতোষিকের 9,000 টাকার পর্যন্ত করমুক্তি পাইবেন। অবশিষ্ট 13,000 টা - 9,000 টা = 4,000 টাকার উপর তিনি করমুক্তি পাইবেন না, অর্থাৎ উক্ত 4,000 টাকা উহার মোট আয়ের সহিত যুক্ত হইবে।

Problem 32 Sri Basudev, an employee of Eastern Co (Private) Ltd retires after 40 years of service on June 30, 1969 and receives a gratuity of Rs 12 500 from the employers His basic salary for the years ended 31st March 1967 31st March 1968 and 31st March, 1969 amounted to Rs 806 Rs 900 and Rs 950 per month respectively

You are to ascertain the amount of gratuity exempt under section 10 (10) of the Income tax Act

[ইস্টার্ন কোং (প্রাইভেট) লিমিটেডের কর্মচারী শ্রীবাসুদেব 40 বৎসর চাকুরী করার পরে 1969 সালের 30শে জুন তারিখে অবসর গ্রহণ করিলেন ও উহার নিয়োগকর্তা গণ্য নিকট হইতে আত্মতোষিক রূপে 12 500 টাকা পাইলেন 31শে মার্চ 1967 31শে মার্চ 1968 এবং 31শে মার্চ 1969 তারিখে উহার মাসিক মূল বেতন ছিল যথাক্রমে 850 টাকা 900 টাকা ও 950 টাকা।]

আয়কর আইনের 10 (10) ধারা অনুসারে শ্রীবাসুদেব কতক প্রাপ্ত আত্মতোষিকের কত টাকা করমুক্তির যোগ্য তা নিরূপণ করিতে হইবে।]

Solution আয়কর আইনের 10(10) ধারায় বলা হইয়াছে যে, মৃত্যু ও অবসর সংক্রান্ত আত্মতোষিকের ক্ষেত্রে, যে বৎসর ইহা প্রদত্ত হয়, উহার অব্যবহিত পূর্বের তিন বৎসরের বেতনের গড় হিসাব করিয়া প্রতি পূর্ণ বৎসর কালের জন্য অনধিক অর্ধবৎসরের বেতন ধরিয়া, ভিত্তিতে কোন আত্মতোষিক (24 হাজার টাকা এবং 15 মাসের বেতনের মধ্যে যেটি নিম্নতর উহাই সর্বোচ্চ অঙ্ক হইতে পারে) মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না অর্থাৎ ইহা করমুক্ত বলিয়া বিবেচিত হইবে।

প্রদত্ত প্রমাণসমূহ

(1) 1969 সালের 31 শে মার্চ পর্যন্ত যে তিন বৎসর শেষ হইয়াছে ঐ কালের জন্য গণ্য মাসিক বেতন

$$\frac{850 \times 12 + 900 \times 12 + 950 \times 12}{36} = 900 \text{ টাকা।}$$

(2) (i) $\frac{1}{4} \times 900 \text{ টা} \times 40 = 18,000 \text{ টাকা}$

(ii) $15 \times 900 = 13,500 \text{ টাকা}$

প্রাপ্ত আয়তৈবিক 12,500 টাকা অপেক্ষা উপরোক্ত 18,000 টাকা ও 18,500 টাকা ।
 ৭তম, আয়কর আইনের 10(10) ধারা অনুসারে প্রাপ্ত আয়তৈবিকের সম্পূর্ণ অর্থই (অর্থাৎ 12,500 টা) করমুক্ত বশিষা গণ্য হইবে ।

Problem 88 : Mr Roy, an employee of a private firm retired after 25 years of service on June 30, 1969. He was drawing a basic salary of Rs 2,000 per month on the average till the date of retirement. At the time of retirement he received a gratuity of Rs 60,000. How much of it is exempt under section 10 (10) of the Income-tax Act ?

[মি রয় কোন ব্যক্তিগত প্রতিষ্ঠানে ২৫ বৎসর চাকুরি করিয়া ১৯৬৯ সালের ৩০শে জুন তারিখে অবসর গ্রহণ করিলেন ।
 অবসর গ্রহণের তারিখ পৰ্যন্ত তিনি গড়ে মাসিক ২,০০০ টাকা হিসাবে মূল বেতন পাউতেছিলেন । অবসরগ্রহণকালে তিনি
 প্রাপ্ত আয়তৈবিক ৬০,০০০ টাকা পাইয়াছিলেন । আয়কর আইনের ১০(১০) ধারা অনুসারে ইহার কত টাকা করমুক্ত
 হইবে ?]

Solution : আয়কর আইনের ১০(১০) ধারায় বলা হইয়াছে যে, মৃত্তা ও অবসর
 সংক্রান্ত আয়তৈবিকের ক্ষেত্রে, যে বৎসর ইহা প্রদত্ত হয় উহা অব্যবহিত পূর্ববর্তী তিন বৎসরের
 বেতনের গড় হিসাব করিয়া প্রতি পূর্ণ বৎসর কাজের জন্য অনধিক অধ মাসেব বেতন ধরিয়া ঐ
 ভিত্তিতে কোন আয়তৈবিক (২৪ হাজার টাকা ও ১৫ মাসব বেতনের মাধ্যমে যেটি নিম্নতর,
 উহাই সর্বোচ্চ অঙ্ক হইতে পারে) মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না অর্থাৎ ইহা করমুক্ত বশিষা
 বিবেচিত হইবে ।

একটি প্রমাণসারে :—

(১) $\frac{1}{3} \times 2,000 \text{ টা} \times 25 = 25,000 \text{ টাকা}$ ।

(২) $2,000 \text{ টা} \times 15 = 30,000 \text{ টাকা}$ ।

উপরোক্ত উভয়ক্ষেত্রে ২৫,০০০ টাকা ও ৩০,০০০ টাকা আইন বর্ণিত ২৪,০০০
 টাকা অপেক্ষা উচ্চতর । অধিকতর প্রদত্ত আয়তৈবিকের অঙ্কও আইন নির্ধারিত ২৪,০০০ টাকা
 অপেক্ষা উচ্চতর ।

একক্ষেত্রে, ২৪,০০০ টাকা মি রয়ের মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না, কিন্তু অবশিষ্ট
 $60,000 \text{ টা} - 24,000 \text{ টা} = 36,000 \text{ টাকা}$ মি রয়ের মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে অর্থাৎ ইহা
 করযোগ্য হইবে ।

(11) বিবিধ প্রভিডেন্ট ফণ্ড হইতে প্রাপ্ত আয় (Payment from a Statutory
 Provident Fund) : বিবিধ প্রভিডেন্ট ফণ্ড হইতে প্রাপ্ত যে কোন আয় মোট আয়ের
 অন্তর্ভুক্ত হইবে না ।

(12) অকুমুলেটেড প্রভিডেন্ট ফণ্ড সঞ্চিত আয় (Accumulated balance in a
 Recognised Provident Fund) : অকুমুলেটেড প্রভিডেন্ট ফণ্ড হইতে কোন ব্যক্তি যে
 টাকা পাইয়া হয়, উহা তাহার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হয় না ।

করমুক্ত আয়

(13) **অনুমোদিত বার্ষিক্য-বৃত্তি** (Approved Superannuation Fund) : অনুমোদিত কোন বার্ষিক্য বৃত্তি কত হইতে কোন ব্যক্তি কর্তৃক প্রাপ্ত আয় তাহার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না।

(14) **কর্তব্য সম্পাদনে অপরিহার্য বিশেষ ভাতা** (Special Allowance indispensable for performing duties) : কোন কর্মচারীর দ্বারা কর্তব্য সম্পাদনের জন্য যে সকল ব্যয় নির্বাহ করা অপরিহার্য বলিয়া বিবেচিত হয়, সেইগুলির জন্য সে তাহার নিয়োগকর্তার নিকট হইতে যে বিশেষ ভাতা পাইয়া থাকে, উহা তাহার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না। যথা, কোন কর্মচারীকে যে ভ্রমণ খরচ (Travelling Expenses) বা বাতায়নাত খরচ (Conveyances) দেওয়া হয়, তাহা তাহার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না অর্থাৎ ইহা করমুক্ত বলিয়া বিবেচিত হয়।¹

(15) **কয়েক প্রকারের লগ্নিপত্র-সংক্রান্ত আয়** (Income from certain Securities) : লগ্নিপত্র সংক্রান্ত নিম্নলিখিত আয়গুলি কোন ব্যক্তির মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না, অর্থাৎ এইগুলির উপর প্রাপ্ত স্বল্প করমুক্ত বলিয়া বিবেচিত হয়।

- (i) ট্রেজারি সেভি স্ ডিপোজিট সার্টিফিকেটের উপর স্বদ,
- (ii) পোস্ট অফিস ক্যাশ সার্টিফিকেটের উপর স্বদ,
- (iii) পোস্ট অফিস জাতীয় সঞ্চয় সার্টিফিকেটের উপর স্বদ,
- (iv) জাতীয় পরিকল্পনা সার্টিফিকেটের উপর স্বদ,
- (v) 12 বৎসরের মেয়াদী জাতীয় পরিকল্পনা সঞ্চয় সার্টিফিকেটের উপর স্বদ,
- (vi) 10 বৎসরের মেয়াদী প্রতিরক্ষা ডিপোজিট সার্টিফিকেটের উপর স্বদ,
- (vii) ভারত সরকারের প্রতিরক্ষা সার্টিফিকেটের উপর স্বদ,
- (viii) 12 বৎসরের মেয়াদী জাতীয় প্রতিরক্ষা সার্টিফিকেটের উপর স্বদ,
- (ix) পোস্ট অফিস সেভিংস ব্যাঙ্কে গচ্ছিত টাকার উপর স্বদ,
- (x) 15 বৎসরের মেয়াদী বার্ষিক সালিয়ানা সার্টিফিকেট সংক্রান্ত মাসিক কিস্তি,
- (xi) 1980 সালে পরিশোধ্য জাতীয় প্রতিরক্ষা স্বর্ণবণ্ড সংক্রান্ত বার্ষিক কিস্তি।

(16) **ছাত্রবৃত্তি** (Scholarship) : কোন শিক্ষা সংক্রান্ত ব্যয় বহন করার উদ্দেশ্যে যে সকল বৃত্তি দেওয়া হয়, তাহা করমুক্ত আয় বলিয়া বিবেচিত হয়।²

(17) **কেন্দ্রীয় বা রাজ্য আইনসভার সদস্যের দৈনিক ভাতা** (Daily allowance of a member of the Central or State legislature) : কেন্দ্রীয় বা রাজ্য আইনসভার

¹ "Any special allowance or benefit not being in the nature of an entertainment allowance or other perquisite within the meaning of clause (2) of Section 17, specially granted to meet expenses wholly necessarily and exclusively incurred in the performance of the duties of an office or employment of profit, to the extent to which such expenses are actually incurred for that purpose" - Sec 10(14).

² "Scholarships, granted to meet the cost of education" - Sec 10(16).

কোন সভ্য' অথবা অধ্যক্ষের নিযুক্ত কোন ~~কর্মচারী~~ দৈনিক ভাতা করমুক্ত আয় বলিয়া বিবেচিত হইবে।^১

(১৪) **বীরত্বের পুরস্কার (Gallantry award)** : কোন ব্যক্তি কর্তৃক কেন্দ্রীয় বা প্রাদেশিক সরকার হইতে নগদে বা দ্রব্যে প্রাপ্ত সাহসিকতার পুরস্কার তাহার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না। কিন্তু এইরূপ পুরস্কার কেন্দ্রীয় সরকার কর্তৃক প্রচলিত বা অনুমোদিত হওয়া প্রয়োজন।^২

(১৫) **দেখীয় রাজ্যের শাসক কর্তৃক প্রাপ্ত রাজকীয় ভাতা (Privy Purse of a Ruler)** : অধুনালুপ্ত দেখীয় রাজ্যের রাজস্ববর্গকে যে ভাতা দেওয়া হয়, তাহা আয়কর আইনের ১০ (১৭) ধারা অনুসারে সম্পূর্ণ করমুক্ত আয় বলিয়া গণ্য হয়।^৩

(১৬) **স্থানীয় স্বায়ত্তশাসন প্রতিষ্ঠানের আয় (Income of local authorities)** : স্থায়ী এলাকার মধ্যে কোন স্বায়ত্তশাসন প্রতিষ্ঠান পণ্য বা সেবা সরবরাহ করিয়া যে মুনাফা অর্জন করিয়া থাকে, তাহা করমুক্ত আয় বলিয়া গণ্য হয়। কিন্তু উক্ত প্রতিষ্ঠান নিজ এলাকার বাহিরে কোন পণ্য বা সেবা সরবরাহ করিয়া মুনাফা অর্জন করিলে উক্ত কার্যে দ্বারা এলাকার বাহিরে অর্জিত মুনাফা সম্পূর্ণরূপে করযোগ্য বলিয়া গণ্য হইবে।

(১৭) **বৈজ্ঞানিক গবেষণা সমিতির আয় (Income of Scientific Research Associations)** : যে বৈজ্ঞানিক গবেষণা সমিতির আয় সম্পূর্ণভাবে উহার নিজের কাজেই প্রয়োগ করা হয়, উহার আয় সম্পূর্ণরূপে করমুক্ত আয় বলিয়া গণ্য হইবে।

(১৮) **বিশ্ববিদ্যালয় বা অন্যান্য শিক্ষা প্রতিষ্ঠানের আয় (Income of a University or other Educational Institutions)** : শিক্ষাদানের সম্পূর্ণ উদ্দেশ্যে গঠিত (অর্থাৎ মুনাফা অর্জনের জন্য গঠিত নহে এইরূপ) কোন বিশ্ববিদ্যালয় বা শিক্ষা প্রতিষ্ঠানের আয় সম্পূর্ণরূপে করমুক্ত বলিয়া গণ্য হয়।

(১৯) **ক্রীড়ামোহ সমিতির বা প্রতিষ্ঠানের আয় (Income of Games and Sports Association or Institution)** : ভারতে ক্রিকেট হকি, ফুটবল, টেনিস অথবা এইরূপ অন্যান্য ক্রীড়ামোহ নিয়ন্ত্রণ, তত্ত্বাবধান, নিয়মন বা উদ্দীপনের জন্য স্থাপিত সমিতি বা প্রতিষ্ঠানের আয় সম্পূর্ণরূপে করমুক্ত বলিয়া গণ্য হইবে। কিন্তু ইহা নিয়ন্ত্রিত শর্তসাপেক্ষে।

(১) এইরূপ সমিতি বা প্রতিষ্ঠান সম্পূর্ণভাবে উহার নিজের উদ্দেশ্য সাধন করিবার জন্য উহার আয় প্রয়োগ করিবে;

(২) উক্ত ক্রীড়ামোহ সমিতি বা প্রতিষ্ঠানের সহিত সংযুক্ত অন্য কোন সমিতি বা প্রতিষ্ঠানকে প্রদত্ত অর্থদান (grants) ব্যতীত ইহার অন্য সভ্যগণের মধ্যে স্বীয় আয়ের কোন অংশ বন্টন করা হইবে না;

^১ "Any daily allowance received by any person by reason of his membership of Parliament or State Legislature or of any Committee thereof - See 10 (17)"

^২ "Any payment made, whether in cash or in kind by the Central Government or any Government in pursuance of gallantry awards instituted or approved by the Central Government - See 10 (18)"

^৩ "Any amount received by the Ruler of an Indian State as privy purse under Article 261 of the Constitution - See 10 (19)"

করমুক্ত আয়

(iii) আইনের এই বিধানের সুবিধা গ্রহণ করিতে হইলে এইরূপ সমিতি বা প্রতিষ্ঠান কেন্দ্রীয় সরকারের অনুমোদিত হইতে হইবে।

(24) **শ্রমিক সন্ডের আয় (Income of a Trade Union) :** শ্রমিক ও নিয়োগকর্তার মধ্যে বা শ্রমিক ও শ্রমিকের মধ্যে পাবনরিক সম্পর্ক নিয়ন্ত্রণের উদ্দেশ্যে স্থাপিত, রেজিস্টার্ড ট্রেড ইউনিয়ন কর্তৃক 'লম্পসম্পত্তির উপর হুম', 'গৃহসম্পত্তি হইতে আয়' এবং 'অস্বাস্থ্য উৎস হইতে আয়' খাতে যে সকল আয় অর্জন করা হয়, সেগুলি সম্পূর্ণরূপে করমুক্ত বলিয়া গণ্য হয়।

(25) **বিভিন্ন প্রভিডেন্ট ফণ্ড বা বার্থক্য-বৃত্তি ফণ্ডের আয় (Income of Provident Fund or Superannuation Fund) :** অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ড বা বার্থক্যবৃত্তি ফণ্ডের আয় কবাযোগ্য নহে। উক্ত ফণ্ডগুলি যে লম্পসম্পত্তির অধিকারী সেইগুলির উপর প্রাপ্ত হুম বা সেইগুলির বিক্রয়লব্ধ মূলধনী মুনাফাও করযোগ্য হইবে না।

(26) **তকসিলী উপজাতির কোন সন্ডের আয় (Income of the member of a Scheduled tribe) :** উপজাতি অঞ্চলে অথবা মণিপুরে ও ত্রিপুরায় বসবাসকারী তকসিলী উপজাতীয় কোন সভ্য (সরকারী কর্মচারী ব্যতীত) উপজাতি অঞ্চলের অথবা পূর্বোক্ত মণিপুর ও ত্রিপুরা বাজ্যের কোন আয়ের উৎস হইতে অথবা ভিভিডেও বা লম্পসম্পত্তির উপর হুম হইতে যে আয় প্রাপ্ত হয়, উহা সম্পূর্ণরূপে করমুক্ত বলিয়া গণ্য হইবে।

লামাদাক অঞ্চলের অধিবাসী কোন ব্যক্তিব (সরকারী কর্মচারী ব্যতীত) লামাদাক অথবা ভারতের বহিষ্কৃত কোন আয় সম্পূর্ণরূপে করমুক্ত বলিয়া গণ্য হইবে। কিন্তু এরূপ ব্যক্তিক 1962-63 কবনির্ধারণ বৎসরের পূর্ববর্তী বৎসরেও লামাদাকে 'আবাসিক' হইতে হইবে। আইনের এই বিধান 1969-70 কবনির্ধারণ বৎসর পর্যন্ত (উক্ত 1969-70 সাল সহ) বলবৎ থাকিবে।

(27) **গো-মহিষ ও হাঁস-মুরগী প্রতিপালন ও দুগ্ধ খামার হইতে আয় (Income from Livestock breeding and Dairy farming) :** গো মহিষ ও হাঁস মুরগী প্রতিপালন ও দুগ্ধ খামার হইতে কোন ব্যক্তির যে আয় হয়, উহা তাহার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না।

(28) **ট্যাক্স ক্রেডিট সার্টিফিকেট (Tax credit certificate) :** আয়কর আইনের XXII B অধ্যায়ের বিধান এবং ইহার অন্তর্গত কোন পরিকল্পনা অনুসারে যে সকল ট্যাক্স জমার সার্টিফিকেট কবদাতার হিসাব জমা বা মিশকরণ (adjust) করা হয়, উহা তাহার আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না।

(29) **ইউনিট ট্রাস্টের ডিভিডেণ্ড (Unit Trust Dividend) :** ভারতের ইউনিট ট্রাস্টের সার্টিফিকেটের উপর যে ডিভিডেণ্ড দেওয়া হয়, উহা অনধিক 1,000 টাকা পর্যন্ত করদাতার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না অর্থাৎ এইরূপ আয় 1,000 টাকা পর্যন্ত করমুক্ত বলিয়া গণ্য হয়।

(30) **পণ্য বাজারজাতকরণ হইতে আয় (Income from marketing of Commodities) :** 1967 সালের কাইন্ডাল (নং 2) এ্যাক্টের দ্বারা আয়কর আইনের 10 ধারার সহিত 29 উপ ধারা যুক্ত করিয়া বলা হইয়াছে যে, পণ্য বাজারজাত করিবার জন্য আইনগতভাবে সংগঠিত

কোন প্রাধিকারী (authority) গণ্য করুক, শোষণ ও বাজারজাত করিবার জন্য ব্যবহৃত কোন ওয়ারখর ভাড়া বিয়া যে ভাড়া পাইয়া থাকে, উহা করমুক্ত আয় বলিয়া গণ্য হইবে।

(৩১) **পাবলিক প্রভিডেন্ট ফণ্ড হইতে প্রাপ্ত আয় (Payments out of the Public Provident Fund) :** ১৯৬৪ সালের ফাইন্যান্স এ্যাক্টের বিধানের বলে একটি পাবলিক প্রভিডেন্ট ফণ্ড (Public Provident Fund) সৃষ্টি করা হইয়াছে। অন্ত্যাদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডের ক্ষেত্রে করমুক্তি বিষয়ে যে সকল সুযোগ সুবিধা লাভ করা যায়, পাবলিক প্রভিডেন্ট ফণ্ডের ক্ষেত্রেও সেইগুলি লাভ করা যায়। ১৯৬৭-৭০ করনির্ধারণ বৎসর হইতে উক্ত ফণ্ডটি চালু করা হইয়াছে।

(৩২) **কয়েক প্রকারের স্থির আমানতের উপর সুদ (Interest on certain Fixed Deposit) :** ১৯৬৪ সালের বাহিনাস এ্যাক্টে বিধান বহিরাতে যে ১৯৬৭-৭০ করনির্ধারণ বৎসর হইতে কয়েক প্রকারের স্থির আমানতের উপর যে সুদ প্রাপ্ত হওয়া যাইবে, উহা করমুক্ত আয় বলিয়া পরিগণিত হইবে। এ বিষয়ে প্রযোজনীয় নিয়মকানুন এখনও প্রণয়ন করা হয় নাই।

(৩৩) **দাতব্য ও ধর্মীয় ট্রাস্ট ও প্রতিষ্ঠানের আয় (Income of Charitable and Religious Trusts) :** দাতব্য ও ধর্মীয় ট্রাস্ট ও প্রতিষ্ঠানের কোন কোন আয় সম্পূর্ণরূপে করমুক্ত বলিয়া গণ্য হয়।

দাতব্য বা ধর্মীয় ট্রাস্ট ও প্রতিষ্ঠান

(Charitable or Religious Trusts and Institutions)

আয়কর আইনের ২(১৫) ১১, ১২, ১৩ ১৬০—১৬৫ ও ২৩৬A ধারার বিধানগুলি দাতব্য ও ধর্মীয় ট্রাস্টের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য।

কোন নির্দিষ্ট ব্যক্তি বা ব্যক্তিগণের হিতার্থে কোন ব্যক্তি যদি তাহার সম্পত্তি অপর কোন তৃতীয় ব্যক্তির নিকট হস্তান্তরিত করে, তবে উহাকে অস্থিত বা ট্রাস্ট (Trust) বলা হয়। যিনি এরূপ সম্পত্তি হস্তান্তরিত করেন, তাহাকে ট্রাস্টের প্রণেতা (Author of Trust) এবং দ্বারা নিকট এইরূপ সম্পত্তি হস্তান্তরিত করা হয় তাহাকে অস্থি বা ট্রাস্টী (Trustee) বলা হয়। যে ব্যক্তি বা ব্যক্তিগণের মঙ্গলার্থে ট্রাস্টের সৃষ্টি করা হয়, তাহাকে বা তাহাদিগকে **প্রাপ্তকারী (Beneficiaries)** বলা হয়। ট্রাস্টী যে সম্পত্তির অধিকারী হয়, সে উহা সংশ্লিষ্ট ব্যক্তি বা ব্যক্তিগণের মঙ্গলার্থে প্রয়োগ করিতে আইনও বাধ্য থাকে। মুসলিম ওয়াকফ্ (Muslim Wakf), হিন্দু যৌতুক (Hindu Endowment) হিন্দু দেবোত্তর প্রভৃতি হইল ট্রাস্টের উদাহরণ।

দরিদ্রের সাহায্য, শিক্ষার উন্নতি চিকিৎসার সহায়তা এবং জনকল্যাণমূলক যে কোন অগ্রগতি—এই সকল উদ্দেশ্য হইল দাতব্য উদ্দেশ্যের (Charitable Purpose) অন্তর্গত, লক্ষ্য কার্যাবলী অর্থাৎ মূল্যবান উদ্দেশ্যবিহীন হইতে হইবে [২(১৫) ধারা]। ধর্মীয় পূজার্থকতা ও প্রভাবের উদ্দেশ্যকে ধর্মীয় উদ্দেশ্য (Religious purpose) বলা হয়।

যে সকল ট্রাস্টের কার্যের দ্বারা জনসাধারণ বা কোন সম্প্রদায় উপকৃত হয়, উহাকে **সাধারণ ট্রাস্ট (Public Trust)** এবং যে সকল ট্রাস্টের কার্যের দ্বারা কোন বিশেষ ব্যক্তি বা ব্যক্তিগণ উপকৃত হয়, উহাকে **ব্যক্তিগত ট্রাস্ট (Private Trust)** বলা হয়।

দাতব্য ট্রাস্টগুলি সর্বদা সাধারণের জন্য (Public) এবং ধর্মীয় ট্রাস্টগুলি সাধারণের (Public) জন্য বা ব্যক্তিগত (Private) উদ্দেশ্যে স্থাপিত হইতে পারে। ব্যক্তিগত উদ্দেশ্যে স্থাপিত ট্রাস্টগুলি দ্রুত দাবি করিতে পারে না।

নিম্নলিখিত শর্তগুলি পূরণ করিতে পারিলে দাতব্য বা ধর্মীয় উদ্দেশ্যে অধিকৃত সম্পত্তি (ব্যবসায় ও ইহার অন্তর্গত) আয় মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না।

(১) ট্রাস্ট বা অনুরূপ আইনগত দায় সম্পাদন করিবার উদ্দেশ্যে যে সম্পত্তির অধিকার পাওয়া গিয়াছে, সংশ্লিষ্ট আয় উহা হইতে প্রাপ্ত হইতে হইবে।

এই বিধান হইতে ইহা স্পষ্ট যে, কোন বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষক বা কোন আইনজীবী এডভোকেট যদি তাঁহার নিজের আয় কোন দাতব্য বা ধর্মীয় উদ্দেশ্যে উৎসর্গ করিয়া থাকেন তাহা হইলে তিনি উৎসর্গীকৃত বেতনবৎ জন্ম কবচ দাবি করিতে পারেন না।

(২) যে উদ্দেশ্যে ট্রাস্টের সৃষ্টি, ট্রাস্টের আয় সেই নির্দিষ্ট উদ্দেশ্যেই ব্যয় করিতে হইবে।

(৩) ট্রাস্ট সম্পর্কিত সম্পত্তির আয় যে বৎসর অর্জিত হয়, সেই বৎসরই ঐ আয়ের অধিকার ব্যয় করিতে হইবে। পূর্ববর্তী বৎসর বা বৎসবগুলিতে ব্যয় করিবার জন্য বার্ষিক আয়ের কিংবা অংশ সঞ্চয় করিয়া রাখা যাইতে পারে, কিন্তু বার্ষিক আয়ের ২১% বা ১০,০০০ টাকার মধ্যে যেরূপ উচ্চতর উহা অপেক্ষা বার্ষিক সঞ্চয় অধিক হইতে পারিবে না [১১ ধারা^১]। যদি আইন নির্ধারিত অঙ্ক অপেক্ষা বার্ষিক সঞ্চয় অধিক হয়, তবে অবশিষ্ট অতিরিক্ত অংশের উপর কর ধার্য হইবে উক্ত আইনের ব্যতিক্রম করা যাইতে পারে, কিন্তু সেক্ষেত্রে যে উদ্দেশ্যে এবং যে কালের জন্য আয় সঞ্চয় করা হইয়াছে, নির্দিষ্ট করমে তাহা বিজ্ঞাপিত করিয়া আয়কর কর্তৃপক্ষকে লিখিত নোটি প্রেরণ করিতে হইবে। কিন্তু ১০ বৎসরের (আয়বৎসর সমেত) অধিককাল এইরূপ আয় সঞ্চয় করিয়া রাখা চলিবে না। সঞ্চিত অর্থ কেন্দ্রীয় সরকারের লগ্নিপত্রে বা উহার অন্তর্ভুক্ত লগ্নিপত্রে বিনিয়োগ করিতে হইবে।

1 '(1) Subject to the provisions of Section 60 to 63 the following income shall not be included in the total income of the previous year of the person in receipt of the income—

(a) income derived from property held under trust wholly for charitable or religious purposes, to the extent to which such income is applied to such purposes in India, and where any such income is accumulated for application to such purposes in India to the extent to which the income so accumulated is not in excess of twenty-five per cent of the income from the property or rupees ten thousand, whichever is higher

(b) income derived from property held under trust having been created before the commencement of this Act, to the extent to which such income is applied, to such purposes in India, and where any such income is finally set apart to which the income so set apart is not in excess of twenty-five per cent of the income from the property held under trust in part. Sec. 11.

II মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত কিন্তু করমুক্ত আয় (Incomes included in the total income but exempted from income-tax)—ব্যক্তি এমন কতকগুলি আয় আছে, যেগুলি মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইলেও উহার করমুক্ত বলিয়া বিবেচিত হয়। আয়করের গড় হার নিরূপণ করিবার উদ্দেশ্যে উহাদিগকে মোট আয়ের সহিত যুক্ত করা হয়। বটে, কিন্তু প্রদেয় আয়কর হইতে উহাদের জন্য একটা রেয়াত (Rebate) বাদ দেওয়া হয়।

নিম্নলিখিত আয়গুলি এইজাতীয় আয়ের উদাহরণ

(1) যদি কোন অনিবন্ধিত অংশীদারী কারবারের কোন অংশীদারের মোট আয়ের উপর আয়কর উক্ত অংশীদারী প্রতিষ্ঠান কর্তৃক প্রদেয় হয়, তাহা হইলে উক্ত অংশীদারী কারবারের ঐ অংশীদারের প্রাপ্য লাভের অংশ।

(2) ব্যক্তিগণের অন্যান্য সমিতি উহার মোট আয়ের উপর ইতিপূর্বে কব প্রদান করিয়া থাকিলে উক্ত সমিতির কোন সভ্য কর্তৃক প্রাপ্য মুনাফার অংশ।

(8) আয়কর আইনের 86 (IV) ধারা অনুসারে যদি কোন নিবন্ধিত অংশীদারী প্রতিষ্ঠান উহার আয়ের উপর আয়কর প্রদান করিয়া থাকে তাহা হইলে উক্ত অংশীদারের মোট আয়ের উপর আয়করের গড় হার ও সল্লিট অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের মোট আয়ের উপর প্রযোজ্য আয়করের গড় হারের অন্তরের ভিত্তিতে আয়কর উক্ত অংশীদারের নিজস্ব করনির্ধারণের সময় বাদ বাইবে।

(4) আয়কর আইনের 86A-ধারা অনুসারে, কেন্দ্রীয় সরকার বা রাজ্য-সরকার কর্তৃক বিলি কৃত কয়েকপ্রকার লিখপত্রের উপর সুদ বাবদ যে আয় হয়, উহা মোট আয়ের গড় হার বা 27 5%-এর মধ্যে যেটি নিম্নতর ঐ ভিত্তিতে রেয়াত (Rebate) পাইবার অধিকারী।

প্রশ্নাবলী

1 What do you mean by 'Exempted Income in income tax' ?

[আয়করে 'করমুক্ত আয়' বলিতে কি বুঝায় ?]

উ—'করমুক্ত আয়' (57 পৃ) দেখ।

2 What are the different kinds of incomes that are not included in the total income ?

[যে সকল আয় মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হয় না, সেইগুলি কি কি ?]

উ—'যে আয় মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হয় না এবং উহার উপর আয়কর প্রদান করা হয় না' (57—70 পৃ) দেখ।

3 What are the incomes which do not form a part of the total income ?

[কি কি আয় মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হয় না ?]

উ—'যে আয় মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হয় না এবং উহার উপর আয়কর প্রদান করা হয় না' (57—70 পৃ) দেখ।

4 What do you mean by Casual Income ?

['আকস্মিক আয়' বলিতে কি বুঝায় ?]

উ—'আকস্মিক ও অনাবর্তক আয়' (57 পৃ) দেখ।

১১৬ Mention at least six different kinds of income which are not included in computing the total income of a person
[C U Three Year Degree Course, B Com 1966]

[ব্যক্তিগত মোট আয়ের নিরূপণ করিবার সময় উহার অন্তর্ভুক্ত করা যায় না, এইরূপ অন্তত ছয়টি বিভিন্ন প্রকারের আয়ের নামোল্লেখ কর ।]

উ—‘বে আয় মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত করা হয় না এবং উহার উপর আয়কর প্রদান করা হয় না’
(57-70 পৃ) হইতে যে কোন ছয়টি লিখ ।

১১৭ Which of the following incomes are to be included in the total income of an assessee who is a citizen of India ?

- (i) The value of any travel concession or assistance received by an assessee from his employer
- (ii) Motor car allowance received by an employee to meet the expenses of a motor car which he maintains for his office work ,
- (iii) Income arising by way of allowance when the assessee is in Government service outside India

[C U Three Year Degree Course, B Com 1965]

[নিম্নলিখিত আয়গুলির মধ্যে কোন কোনটি ভারতীয় নাগরিক কোন ব্যক্তির মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হবে ?]

- (i) কোন কর্মসূচী কর্তৃক নিয়োগকর্তার নিকট হইতে প্রাপ্ত ভ্রমণ কনসেশন বা সাহায্যের অর্থস্বত্ব ,
- (ii) অফিসে বাতায়ন করার উদ্দেশ্যে ব্যবহৃত মোটর গাড়ীর ব্যয় নির্বাহ করার জন্য কোন কর্মচারী কর্তৃক প্রাপ্ত মোটর গাড়ী ভাতা
- (iii) ভারতের বাহিরে সরকারী কার্যে কর্মরত কোন কর্মসূচীকে প্রদেয় ভাতা বাবদ আয় ।]

উ—পঞ্চ খরচ (61 পৃ) , ‘কর্তব্য সম্পাদনে অপরিহার্য বিশেষ ভাতা’ (67 পৃ) এবং ভারতের বাহিরে কর্মরত ভারতীয় নাগরিকের ভাতা বা বেতন পুরক (63 পৃ) লিখ ।

7 State the provisions of the Income tax Act, 1961, with regard to the 'Income from property, held under trust for charitable or religious purposes

[ট্রাস্টের অধিকারস্থ দাতব্য ও ধর্মীয় উদ্দেশ্যে বৃত্তি সম্পত্তি হইতে আর সম্পর্কে 1961 সালের আয়কর আইনের বিধানগুলি উল্লেখ কর ।]

উ—দাতব্য বা ধর্মীয় ট্রাস্ট ও প্রতিষ্ঠানের আয় (70 পৃ) লিখ ।

8 Write short notes on (a) Income of trust or institutions (b) Donations and subscriptions received by political parties

[সংক্ষিপ্ত টীকা লিখ (ক) বেচ্ছামূলক ট্রাষ্ট বা প্রতিষ্ঠানের আয় , (খ) রাজনৈতিক দল কর্তৃক প্রাপ্ত দান ও টীকা ।]

উ—‘বেচ্ছামূলক দান’ (73 পৃ) ও ‘রাজনৈতিক দল কর্তৃক প্রাপ্ত দান বা টীকা’ (73 পৃ) লিখ ।

9 What are the incomes which are included in the total income but are exempt from income-tax at the average rate of tax applicable to the total income ?

[কি কি আয় মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইলেও উহাদের উপর মোট আয়ের গড় হারের ভিত্তিতে আয়কর বেহাই দেওয়া হয় ?]

উ—‘মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত কিন্তু করমুক্ত আয় (74 পৃ) লিখ ।

পঞ্চম অধ্যায়

আয় নিকাশকালে রেয়াত

(Deductions to be made in computing Income)

ব্যক্তির মোট আয় নিকাশ করিবার সময় 'গ্রস মোট আয়' (Gross Total Income) হইতে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি রেয়াত (Deductions) বাবদ বাদ যাইবে। 'গ্রস মোট আয়' বলিতে বুঝায় নিম্নলিখিত বিষয়গুলি অথবা 280-0 ধারায় বর্ণিত 'বার্ষিক-কিস্তি আমানত' (Annuity Deposit) বাদ দেওয়ার পূর্বের আয়। কিন্তু 64 ধারায় বর্ণিত আয়গুলি [অর্থাৎ করদাতার পত্নী/স্বামী (Spouse) বা নাবালক সন্তান প্রভৃতির আয়] উক্ত 'গ্রস মোট আয়ের' অন্তর্ভুক্ত হইবে না।

কোন অবস্থাতেই মোট রেয়াতের অঙ্ক 'গ্রস মোট আয়ের' অঙ্ক অপেক্ষা উচ্চতর হইতে পারিবে না।

কয়েক প্রকারের ব্যয় বাবদ রেয়াত

(Deductions in respect of certain Expenditures)

(1) জীবন বীমার প্রিমিয়াম, প্রভিডেন্ট ফণ্ডেব চাঁদা প্রভৃতি বাবদ রেয়াত (Deductions in respect of life insurance premium, Contribution to Provident Fund etc) • আয়কর আইনের 80C-ধারায়¹ বলা হইয়াছে যে কোন করদাতার আয়ের সমষ্টি হইতে তাহার নিম্নলিখিত ব্যয়গুলির প্রথম 5,000 টাকার 60% এবং তৎপরবর্তী ক্ষেত্রে 50% বাদ যাইবে

(ক) (1) কোন একক-জন তাহার কবযোগ্য আয় হইতে পূর্ববর্তী বৎসরে তাহার নিজের বা স্ত্রীর অথবা স্ত্রী তাহার স্বামীর [অথবা করদাতার কোন সন্তানের²] জীবনবীমার উপর যে প্রিমিয়াম প্রদান করে, উহার ,

(11) কোন একক-জন তাহার কবযোগ্য আয় হইতে পূর্ববর্তী বৎসরে তাহার নিজের বা স্ত্রীর অথবা স্ত্রী তাহার স্বামীর জীবনের উপর 'বিলম্বিত বার্ষিক বৃত্তি বীমার' (Deferred Annuity) জন্য যে চাঁদা প্রদান করে, উহার , (যদি সল্লিষ্ট চুক্তিতে শর্ত থাকে যে, বীমাশ্রম গ্রহীতা বার্ষিক বৃত্তির পরিবর্তে এককালীন নগদ অর্থ গ্রহণ করিবে তাহা হইলেও এই নিয়মের ব্যতিক্রম হইবে না) ;

1 "In computing the total income of an assessee there shall be deducted, in accordance with and subject to the provisions of this section an amount equal to sixty per cent of the first five thousand rupees of the aggregate of the sums specified in sub-section (2) and fifty per cent of the balance if any of such aggregate" —Sec 80C: 1

2. তৃতীয় বন্ধনীর অন্তর্গত অংশ 1969 সালের কাইনাল অ্যাক্টের দ্বারা সংযুক্ত করা হইয়াছে; ইহা 1970 সালের 1লা এপ্রিল হইতে বলবৎ হইবে।

(iii) বিবিধ প্রভিডেন্ট ফন্ডে (Statutory Provident Fund) যে টাকা প্রদান করা হয়, উহার .

(iv) কেন্দ্রীয় সরকার কর্তৃক প্রতিষ্ঠিত এবং সরকারী গেজেটে বিজ্ঞাপিত কোন প্রভিডেন্ট ফন্ডে যে টাকা প্রদান করা হয় উহার।

(খ) কোন অবিভক্ত হিন্দু পরিবার উহার করযোগ্য আয় হইতে পূর্ববর্তী-বৎসরে পরিবারের কোন সন্তোর জীবনবীমার জন্য যে প্রিমিয়াম প্রদান করে, উহার। [1969 সালের কাইনাল অ্যাক্ট অনুসারে।]

(গ) কোন কর্মদাতা একক-জনের নাবালক সন্তান এবং অবিভক্ত-হিন্দুপরিবারের নাবালক সন্তা যেন সাবালকত্ব প্রাপ্ত হইয়া নিজের বীমাপত্র গ্রহণ করিতে সক্ষম হয়, এতদ্ব্যবস্ত্রে গৃহীত বীমাপত্রের উপর যে প্রিমিয়াম প্রদান করা হয়, উহার।

(ঘ) কোন সরকারী কর্মচারীর নিজের জন্য কোন 'বিলম্বিত বার্ষিক কিস্তি' (Deferred Annuity) অথবা তাহার জীব বা সন্তানগণের উদ্দেশ্যে ভবিষ্যৎ-ব্যবহার সংস্থান করিবার জন্য উক্ত কর্মচারীর বেতন হইতে পূর্ববর্তী-বৎসরে যে অর্থ (সর্বোচ্চ অর্থ বেতনের এক-পঞ্চমাংশ) কাটিয়া রাখা হয়, উহার।

(ঙ) কোন কর্মচারী তাহার নিজের টাকা বাবদ কোন অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফন্ডে যে অর্থ প্রদান করিয়া থাকে (বেতনের এক পঞ্চমাংশ বা ৪ ০০০ টাকার মধ্যে যেটি নিম্নতর উহাই সর্বোচ্চ অর্থ হইবে) উহার। [অর্থাৎ (i) প্রভিডেন্ট ফন্ডে কর্মচারীর নিজের টাকা, (ii) কর্মচারীর বেতনের এক পঞ্চমাংশ ও (iii) ৪,০০০ টাকার মধ্যে যেটি সর্বনিম্ন, উহার জন্য ৪০০-ধারা অনুসারে রেয়াত দাবি করা যায়।]

(চ) কোন কর্মচারী তাহার নিজের টাকা বাবদ কোন অনুমোদিত 'বার্ধক্য বৃত্তি ফন্ডে' (Superannuation Fund) যে অর্থ প্রদান করে উহার।

(ছ) কোন একক জন তাহার করযোগ্য আয় হইতে পূর্ববর্তী বৎসরে 1969 সালের 'পোস্ট অফিস সেভিংস ব্যাঙ্ক (সংরক্ষিত সঞ্চয়ী আমানতী) নিয়মাবলী'¹ অনুসারে পোস্ট অফিসে কোন দশ বা পনের বৎসরের আমানতী হিসাবে (Deposit Account) কোন অর্থ জমা দিয়া থাকিলে, উহার।

নিম্নলিখিত বিষয়গুলিও এখানে উল্লেখযোগ্য

(i) একক জন বা অবিভক্ত হিন্দু পরিবার কর্তৃক গৃহীত জীবন-বীমাপত্রের ক্ষেত্রে, উক্ত বীমাপত্রের উপর প্রদেয় বার্ষিক প্রিমিয়ামের অর্থ বীমাপত্রের লিখিত মূল্যের 10% এর অধিক হইতে পারিবে না।

(ii) গ্রন্থকার নাট্যকার, চিত্রকর, গায়ক বা অভিনেতা এইরূপ একক জনের ক্ষেত্রে তাহার গ্রন্থ মোট আয়ের বেশতকরা হার অথবা যে অর্থ আয়কর বিভাগ বাদযোগ্য বলিয়া নির্দেশ দিবে উহার অধিক হইতে পারিবে না। [1969 সালের কাইনাল অ্যাক্ট অনুসারে।]

(iii)- অত্যন্ত একক-জনের ক্ষেত্রে, তাহাদের 'গ্রস্ মোট আয়ের' 80% বা 15,000 টাকার মধ্যে যেটি নিম্নতর রেয়াত বাবদ দাবিযোগ্য অঙ্ক উহা অপেক্ষা অধিক হইতে পারিবে না।

[অর্থাৎ (ক) আইন-গ্রাছ মোট সঞ্চয়, (খ) গ্রস্ মোট আয়ের 80% ও (গ) 15,000 টাকার মধ্যে যেটি সর্বনিম্ন উহাই রেয়াত বাবদ দাবিযোগ্য অঙ্ক (Qualifying Amount) বলিয়া গণ্য হইবে।]

(iv) অবিভক্ত হিন্দু পরিবারের ক্ষেত্রে, উহার 'গ্রস্ মোট আয়ের' 80% বা 80,000 টাকার মধ্যে যেটি নিম্নতর রেয়াত বাবদ দাবিযোগ্য অঙ্ক উহা অপেক্ষা অধিক হইতে পারিবে না। [অর্থাৎ (ক) আইন-গ্রাছ মোট সঞ্চয়, (খ) গ্রস্ মোট আয়ের 80% ও (গ) 80,000 টাকার মধ্যে যেটি সর্বনিম্ন উহাই রেয়াত বাবদ দাবিযোগ্য অঙ্ক (Qualifying Amount) বলিয়া গণ্য হইবে।]

করদাতার বিভিন্ন খাতে আয়ের অঙ্ক হইতে উপরোক্ত রেয়াতের অঙ্কে নিম্নলিখিতভাবে বাদ দিয়া দেখাইতে হইবে

রেয়াতের অঙ্কে প্রথমে বেতন খাতে আয়ের অঙ্ক হইতে বাদ দিয়া দেখাইতে হইবে। ইহার পরে যদি রেয়াতের অঙ্কের কিছু অবশিষ্ট থাকে, তাব ঐ অবশিষ্টকে অন্যান্য শ্রম আয় (Earned income) যথা, বাবসায় বা পেশাগত আয় হইতে বাদ দিয়া দেখাইতে হইবে। তৎপরেও যদি রেয়াতের অঙ্কের কিছু অবশিষ্ট থাকে, তবে ঐ অবশিষ্টকে বিনাশ্রম আয় (Unearned income) যথা, গৃহ সম্পত্তি হইতে আয় হইতে বাদ দিয়া দেখাইতে হইবে।

Problem 35 • Sridhar is employed at a monthly salary of Rs 8000. He contributed 10% of his salary to a recognised Provident Fund. During 1968-69 he paid Rs 6000 as Life Insurance premium on his own life and deposited Rs 8,000 in a 15 year Post Office Savings Bank (C T D¹) account. State the amount of deduction or rebate to which he would be entitled under Section 80C for the assessment year 1969-70

[জীবন বার্ষিক 3,000 টাকা বেতনে চাকুরী করে। স বেতনের 10% অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে টাকা প্রদান করে। 1968-69 সালে সে নিজের জীবনবীমার অঙ্ক 6,000 টাকা প্রিমিয়াম প্রদান করিল এবং পোস্ট অফিস সেভিংস ব্যাঙ্ক (সি টি ডি) হিসাবে 3,000 টাকা জমা দিল। 80C খাতি অনুসারে 1969-70 করনির্ণায়ণ বৎসরের জন্য তাহার দাবিযোগ্য বাদ বা হাণ্ডের অঙ্ক কত তাহা উল্লেখ কর।]

Solution প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের টাকা, জীবনবীমার প্রিমিয়াম ও পোস্ট অফিস সেভিংস ব্যাঙ্ক (সি টি ডি) হিসাবে জমা বাবদ 80C-খাতি অনুসারে দাবিযোগ্য বাদেব অঙ্ক (Qualifying Amount) 19,800 টাকা। ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে

(ক) আইন-গ্রাছ সঞ্চয়	টাকা
(i) প্রভিডেন্ট ফণ্ডে বর্মচারীর নিজের টাকা (86,000 টাকার 10%)	8,600
(ii) জীবনবীমার প্রিমিয়াম	6,000
(iii) পোস্ট অফিস সেভিংস ব্যাঙ্ক (সি টি ডি) হিসাবে জমা	8,000
আইনগ্রাছ মোট সঞ্চয়	12,600

(খ) গ্রু মোট আয়ের অর্থাৎ বেতন ৪,০০০ টাকা \times ১৯ অর্থাৎ ৪৫,০০০ টাকার ৪০%—
10,800 টাকা।

(গ) আইনোক্ত সর্বোচ্চ সীমা 15,000 টাকা।

উপরোক্ত (ক), (খ) ও (গ) নম্বরের নির্ণীত অঙ্ক তিনটির মধ্যে (খ)-নম্বরের অঙ্কটি সর্বনিম্ন বলিয়া উহাই অর্থাৎ 10,800 টাকা দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক (Qualifying Amount^১) বলিয়া গণ্য হইবে।

সুতরাং, শ্রীধরের 'গ্রু মোট আয়' হইতে নিম্নলিখিত অঙ্ক রেয়াত বাদ যাইবে

দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক 10,800 টাকা, ইহার —	টাকা
প্রথম 5,000 টাকার ৬০%	৩,০০০
অবশিষ্ট 5,800 টাকার ৫০%	২ ৯০৪
মোট 10,800 টাকা	৫,৯০৪

Problem 36 Mr Roy, an individual declares his following incomes for the assessment year 1969 70

Salaries (Net amount received in hand)	Rs 21,000	(Tax deducted at source, Rs 8 000)
Income from Business	9 000	
Dividends (gross)	4,000	
Total	Rs 34,000	

During the previous year ended 31st March 1969, the following payments were made by Mr Roy

(i) Contribution to a recognised Provident Fund	Rs 2,400
(ii) Life insurance premium	
on Own life (Sum assured Rs 50,000)	8,000
on Wife's life (Sum assured Rs 35,000)	5,000
(iii) Time Deposit under the Post office scheme	1,000

You are to ascertain the amount of relief which Mr Roy will get on account of contribution to Provident Fund life insurance premium etc, for the assessment year 1969-70

[1969 70 কর্মনির্ব বৎসরের জন্য বি বার দ্বারা কোর একক জন উহার নিম্নলিখিত আয়গুলি ঘোষণা করিলেন

১. পরীক্ষার্থীগণের জ্ঞাতব্য : আরক্ষ কর্তৃপক্ষের অনুমোদিত কণ্ডে বা প্রতিষ্ঠানে পূর্ববর্তী-বৎসরে ব্যয়কৃত নি কর সঞ্চয় যে অংশ করা দেয় [বধা, প্রতিষ্ঠেই কণ্ডে আরক্ষকর্তার নিজের জীবনবীমার প্রি বৈমান, বার্ষিক্যুক্তি কণ্ডে টাণা, 1959 সালের পোষ্ট অফিস সেভিংস ব্যাঙ্ক (সঞ্চয় বৈমানী আয়নিত) নিয়মাবলীর (Post Office Savings Bank—Cumulative Time Deposits—Rules 1959) অন্তর্গত কোর হিসাবে প্রদত্ত করা প্রকৃতি], উহার অন্ত উক্ত করণতা তাহার করযোগ্য আয় হইতে মোট যে অঙ্ক আইনোক্ত বাদ বা রেয়াত দাবি করিতে পারে, উহাকে দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক (Qualifying Amount) বলা হয়।

	টাকা
বেতন : (হুন্ডে গ্রাণ্ড দীট অফ)	21,000 (উৎস হানে কর বাবদ বাদ 3,000 টাকা)
ব্যবসায় হইতে আর	9,000
ডিভিডেন্ড (গ্রু)	4,000
মোট	34,000

1969 সালের 31শে মার্চ তারিখে যে পূর্ববর্তী বৎসর শেষ হইয়াছে এই সময়ে যি ব্যয় নিম্নলিখিত অর্থ প্রদান করিলেন

	টাকা
(i) অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে টাকা	2,400
(ii) জীবন বীমার প্রিমিয়াম	
নিজের জীবনের উপর (বীমাকৃত মূল্য 50,000 টাকা)	3 000
স্ত্রীর জীবনের উপর (বীমাকৃত মূল্য 35 000 টাকা)	5,000
(iii) পোস্ট অফিস পরিকল্পনার অন্তর্গত	
যেহাদী আমানত	1,000

প্রভিডেন্ট ফণ্ডের টাকা ও বীমার প্রিমিয়াম বাবদ যি ব্যয় 1969 70 করনির্ধারণ বৎসরে কত টাকা যেহাত পাইবেন তাহা নিম্নপণ করিতে হইবে ।]

Solution : নিম্নলিখিতভাবে 800-খারা অনুসারে দাবিযোগ্য বাদেব অঙ্ক (Qualifying Amount) নিম্নপণ করিতে হইবে

(ক) আইন-গ্রাফ সফর

	টাকা
(i) প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের টাকা	2,400
(ii) জীবনবীমার প্রিমিয়াম	
নিজের জীবনের উপর	3,000
স্ত্রীর জীবনের উপর (প্রিমিয়ামের সর্বোচ্চ সীমা—	
85,000 টাকার 10%)	8,500
(iii) পোস্ট অফিসের পরিকল্পনার অন্তর্গত যেহাদী আমানত	1,000
আইনগ্রাফ মোট সফর	9,900

(খ) গ্রু মোট আর :	টাকা	টাকা
দীট বেতন	21,000	
স্বোকা : উৎস-হানে কর্তৃত কর	8,000	
		24,000
ব্যবসায় হইতে আর		9,000
ডিভিডেন্ড (গ্রু)		4,000
	গ্রু মোট আর	37,000

মুতবাক, গ্রু মোট আরের অর্ধাৎ 37,000 টাকার 80%

(গ) আইনের সর্বোচ্চ সীমা

11 100

15,000

উপরোক্ত (ক), (খ) ও (গ)-নম্বরের অঙ্ক তিনটিই যথো (ক) নম্বরের অঙ্কটি সর্বনিম্ন বসিবার উহাই অর্থাৎ ৯,৯০০ টাকা দাবিবোধ্য বাদে অঙ্ক (Qualifying Amount) বসিবার গণ্য হইবে।

সুতরাং মিঃ সেনের 'গ্রু মোট আয়' হইতে নিম্নলিখিত অঙ্ক বেয়াত-বাদ হইবে

দাবিবোধ্য বাদে অঙ্ক ৯,৯০০ টাকা , ইহার —	টাকা
প্রথম ৫,০০০ টাকার ৬০%	৩,০০০
অবশিষ্ট ৪,৯০০ টাকার ৫০%	২,৪৫০
মোট ৯,৯০০ টাকা	৫,৪৫০

Problem 37 Mr Sen, an individual declares his following incomes for the assessment year 1969-70

	Rs
Income from house property	৪২,০০০
Income from business	৪৪,০০০
Dividends	২২,০০০
Gross Total Income	1,০২,০০০

During the previous year ended 31st March, 1969, the following payments were made by Mr Sen

(i) Insurance premium on own life (sum assured Rs 1,৪০,০০০)	Rs 16,০০০
(ii) Time Deposit under Post Office scheme	11,০০০
	<u>27 000</u>

You are to ascertain the amount of relief which Mr Sen will get on account of life insurance premium etc for the assessment year 1969-70

[1969 70 করনির্ধারণ বৎসরের ক্ষণে মিঃ সেন নামে কোন একজন ব্যক্তি তাহার নিম্নলিখিত আয়গুলি ঘোষণা করিলেন

	টাকা
গৃহসম্পত্তি হইতে আয়	৪২ ০০০
ব্যবসায় হইতে আয়	৪৪ ০০০
ভিত্তিভেদ	২২,০০০
গ্রু মোট আয়	<u>1,০২,০০০</u>

1969 সালের ৩১শে মার্চ তারিখে যে পূর্ববর্তী বৎসর শেষ হইয়াছে, সেই সময় মিঃ সেন নিম্নলিখিত অর্থ ব্যয় করিয়াছিলেন

	টাকা
(i) নিজের জীবনের উপর ব্যয়ের প্রিমিয়াম (বীমাকৃত অঙ্ক 1,৪০,০০০ টাকা)	16,০০০
(ii) পোস্ট অফিস পরিকল্পনার অন্তর্গত সঞ্চয়ী আদায়	11,০০০
	<u>27,০০০</u>

তারা নিরূপণ করিতে হইবে।]

Solution নিম্নলিখিতভাবে ৪০০-ধারা অনুসারে দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক (Qualifying Amount) নিরূপণ করিতে হইবে

(ক) আইন-গ্রাহ্য-সঞ্চয়	টাকা
(i) জীবনবীমার প্রিমিয়াম (প্রিমিয়ামের সর্বোচ্চ সীমা—1,30,000 টাকার 10%)	13,000
(ii) পোস্ট অফিস পরিকল্পনার অন্তর্গত যেহাদী আমানত	11,000
আইনগ্রাহ্য মোট সঞ্চয়	24,000
(খ) গ্রুপ মোট আয়ের অর্থাৎ 1,02,000 টাকার 80%	30,600
(গ) আইনানুসারে সর্বোচ্চ সীমা	15,000

উপরোক্ত (ক), (খ) ও (গ)-নম্বরের অঙ্ক তিনটি মধ্যে (গ)-নম্বরের অঙ্কটি সর্বনিম্ন বলিয়া উহাই অর্থাৎ 15,000 টাকা দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক (Qualifying Amount) বলিয়া গণ্য হইবে।

সুতরাং, মিঃ সেনের 'গ্রুপ মোট আয়' হইতে নিম্নলিখিত অঙ্ক ঘোষিত বাদ যাইবে

দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক 15,000 টাকা, ইহার —	টাকা
প্রথম 5,000 টাকার 60%	3,000
পরবর্তী 10,000 টাকার 50%	5,000
মোট 15,000 টাকা	৪,০০০

করদাতার আয়ের অঙ্ক হইতে উপরোক্ত ঘোষিত অঙ্ককে নিম্নলিখিত ভাবে বাদ দিয়া দেখাইতে হইবে

	টাকা	টাকা
গৃহসম্পত্তি হইতে আয়		82,000
ব্যবসার হইতে আয়	48,000	
আদ্য : ৪০০-ধারা অনুসারে ঘোষিত	8,000	40,000
অভ্যন্তরীণ হইতে আয় • ডিভিডেন্ড		22,000
মোট আয়		84,000

Problem 38 · The following are the incomes of a Hindu undivided family for the assessment year 1969-70

	Rs
Business Profits	5,000
Incomes from house properties	48,000
Dividends (Gross)	57,000
	<hr/>
Gross Total Income	1,10,000
	<hr/>

It paid the following amounts during the previous year 1968-69

	Rs
(i) Life Insurance Premium	
On Karta's life (Sum assured Rs 1,00,000	10,000
, member X's life (Sum assured Rs 1,00,000)	10,000
" X's wife's life (" " Rs 75,000)	10,000
(ii) Time Deposit in Post Office	10,000
	<hr/>
	40,000

You are to ascertain the relief which the said Hindu undivided family is entitled to under section 80C of the Income-tax Act, 1961 for the assessment year 1969-70

[1969 70 করনির্ণায়-বৎসরের ক্ষত কোন অবিভক্ত-হিন্দুপরিবারের আয়গুলি নিম্নরূপ ছিল

	টাকা
ব্যবসায়ের মুনাফা	5,000
গৃহসম্পত্তি হইতে আয়	48,000
ডিভিডেন্ড (গ্রস্)	57,000
	<hr/>
গ্রস্ মোট আয়	1,10,000

1968-69 পূর্ববর্তী বৎসরে ইহা নিম্নলিখিত অর্ধগুলি ব্যয় করিয়াছিল

	টাকা
(i) জীবনবীমার প্রিমিয়াম	
কর্তার জীবনের উপর (বীমাকৃত অঙ্ক 1,00,000 টাকা)	10,000
X নামক কোন সন্তানের জীবনের উপর	
(বীমাকৃত অঙ্ক 1,00,000 টাকা)	10,000
X এর স্ত্রীর জীবনের উপর (বীমাকৃত অঙ্ক 75,000 টাকা)	10,000
(ii) মেয়াদী আমানত (পোস্ট অফিসে)	10,000
	<hr/>
	40,000

1961 সালের আয়কর আইনের 80C ধারা অনুসারে উক্ত অবিভক্ত হিন্দুপরিবার 1969 70 করনির্ণায় বৎসরের ক্ষত যে মেয়াদ পাইবার অধিকারী তাহা নিম্নগণ কর।]

Solution নিম্নলিখিতভাবে 80C-ধারা অনুসারে দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক (Qualifying Amount) নিরূপণ করিতে হইবে •

টাকা

(ক) আইনগ্রাফ সঞ্চয় •

(১) জীবনবীমার প্রিমিয়াম

কর্তার জীবনের উপর 10,000

X-এর জীবনের উপর 10,000

X-এর দ্বিতীয় জীবনের উপর

(প্রিমিয়ামের সর্বোচ্চ সীমা—75,000 টাকার 10%) 7,500

আইনগ্রাফ মোট সঞ্চয় ¹ 27,500

(খ) গ্রুপ মোট আয়ের অর্থাৎ 1,10,000 টাকার 30% 33,000

(গ) আইনোক্ত সর্বোচ্চ সীমা 30,000

উপরোক্ত (ক), (খ) ও (গ)-নম্বরের অঙ্ক তিনটির মধ্যে (ক)-নম্বরের অঙ্কটি সর্বনিম্ন বলিয়া উহাই অর্থাৎ 27,500 টাকা দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক (Qualifying Amount) বলিয়া গণ্য হইবে।

সুতরাং, প্রদ্রষ্ট অবিভক্ত-হিন্দুপরিবারের 'গ্রুপ মোট আয়' হইতে নিম্নলিখিত অঙ্ক রেয়াত বাদ যাইবে

দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক 27,500 টাকা , ইহার —

			টাকা
প্রথম	5,000 টাকার	60%	3,000
অবশিষ্ট	22,500 টাকার	50%	11,250
মোট	27,500 টাকা	রেয়াতেস অঙ্ক	14,250

উপরোক্ত রেয়াতের অঙ্ক 14,250 টাকা সর্বপ্রথমে ব্যবসায়ের মুনাফা 5,000 টাকা হইতে বাদ যাইবে ; ফলে ব্যবসায়ের মুনাফার অঙ্ক 'শূন্য' পরিণত হইবে। অবশিষ্ট 9,250 টাকা (অর্থাৎ 14,250 টাকা - 5,000 টাকা) বিনাপ্রশ্ন আয় হইতে বাদ যাইবে—এখানে

¹ প্রদ্রষ্ট করকর্তা একক জমদ রাখে বলিয়া যেহাঙ্গী আদায়ত (Time Deposit) ব্যবস কৌশ রেয়াত অধিকারী হবে ; সুতরাং, ইহা সঞ্চয়ের অন্তর্ভুক্ত করা হয় নাই।

‘গৃহসম্পত্তি হইতে আয়’ হইতে বাদ যাইবে। সুতরাং, সংশ্লিষ্ট করদাতার আয়ের ষোট অঙ্ক নিম্নরূপ হইবে :

	টাকা	টাকা
ব্যবসায়ের সুবাধা	৫,০০০	
আদ : রেয়াত	৫,০০০	শূন্য
গৃহসম্পত্তি হইতে আয়	৪৮,০০০	
আদ : রেয়াত	৯,২৫০	৮৮,৭৫০
ডিভিডেণ্ড		৪৭,০০০
		মোট আয় ৯৫,৭৫০

(২) বিকলাঙ্গ পোষ্যবর্গের চিকিৎসা-ব্যয় বাবদ রেয়াত (Deduction in respect of medical treatment etc of handicapped dependants) : আয়কর আইনের ৪০D ধারায় বলা হইয়াছে যে, পূর্ববর্তী বৎসরে শারীরিক বা মানসিক বিকলাঙ্গ, নিঃসহায় ও অনস্বগতি কোন আত্মীয়ের চিকিৎসা ও চিকিৎসার জন্য কোন একক জন বা অবিভক্ত-হিন্দুপরিবার যে অর্থ ব্যয় করিয়া থাকে সেয়াত বাবদ তাহা তাহাদের মোট আয় হইতে নিম্নলিখিতভাবে বাদ যাইবে

(১) যদি উক্ত বিকলাঙ্গ পোষ্য পূর্ববর্তী-বৎসরে কোন হাসপাতালে বা সেবাসদনে (Nursing home) ১৪২ দিন বা ততোধিক দিনের জন্য চিকিৎসাধীন থাকে এবং যদি উক্ত হাসপাতালে বা সেবাসদনে তাহার চিকিৎসার ব্যয় আদায় করা হয় তাহা হইলে ২,৪০০ টাকা , অন্যথা ৬০০ টাকা ।

(২) যদি পূর্ববর্তী-বৎসরে করদাতা একাধিক বিকলাঙ্গ পোষ্যের জন্য একরূপভাবে অর্থ ব্যয় করিয়া থাকেন, তাহা হইলে করদাতার ইচ্ছানুসারে একজন মাত্র বিকলাঙ্গের জন্য এইরূপ রেয়াত-বাদের সুযোগ প্রদান করা হইবে ।

(৪) অবসর-বৃত্তি প্রাপ্তির উদ্দেশ্যে প্রদত্ত অর্থের জন্য রেয়াত (Deduction in respect of payment for securing retirement annuities) : আয়কর আইনের ৪০E-ধারায় বলা হইয়াছে যে, সনদপ্রাপ্ত হিসাবরক্ষকগণের (Chartered Accountants) স্থপতিগণের সলিসিটরগণের বা আইনজীবীগণের কোন রেজিস্টার্ড কার্যের অংশীদার অবসর-বৃত্তি সংক্রান্ত কোন বার্ষিক-বৃত্তির চুক্তি অনুসারে বা কোন অনুমোদিত ফণ্ডে যে প্রিমিয়াম প্রদান করিয়া থাকেন উহার ৫,০০০ টাকা বা অয়ের ১০%-এর মধ্যে যেটি নিম্নতর উহা পর্যন্ত গ্রন্থ মোট আয় হইতে তিনি রেয়াত বাদ পাইবেন ।

(৫) কোমকোম ক্ষেত্রে শিক্ষা-ব্যয় বাবদ রেয়াত (Deduction in respect of educational expenses in certain cases) : আয়কর আইনের ৪০F ধারায় বলা হইয়াছে যে, ভারতের নাগরিক নহে এইরূপ কোন করদাতার ২১ বৎসরের অনধিক বয়স্ক কোন

সম্মান বা সম্মানগণ ভায়েতের বাহিরে পাঠরত থাকিলে করদাতা তাহার উক্ত সম্মান বা সম্মান-গণের জন্য যে অর্থ ব্যয় করিয়া থাকেন, এক সম্মানের ক্ষেত্রে উহার 1,500 টাকা পর্যন্ত এবং দুই বা ততোধিক সম্মানের ক্ষেত্রে উহার 8,000 টাকা পর্যন্ত করদাতার মোট আয় হইতে রেয়াত-বাদ যাইবে।

(৫) কোন কোন বিশেষ ফণ্ড বা দাতব্য প্রতিষ্ঠানে দান বাবদ রেয়াত (Deduction in respect of donations to certain funds, charitable institutions, etc) : আয়কর আইনের ৪০ G ধারায় বলা হইয়াছে যে, কোন করদাতা পূর্ববর্তী-বৎসরে নিয়মিত ক্ষেত্রে দান করিয়া যে অর্থ ব্যয় করিয়া থাকেন, কোম্পানী কবদাতার ক্ষেত্রে উহার ৫০% এবং অন্যান্য ক্ষেত্রে উহার ৫৫% করদাতার মোট আয় হইতে রেয়াত বাবদ বাদ যাইবে

(i) কেন্দ্রীয় সরকার কর্তৃক প্রতিষ্ঠিত জাতীয় প্রতিরক্ষা ভাণ্ডার (National Defence Fund), বা

(ii) জহরলাল নেহরু স্মৃতি ভাণ্ডার (Jawaharlal Nehru Memorial Fund); বা

(iii) প্রধানমন্ত্রীর খরাত্রাণ ভাণ্ডার (Prime Minister's Drought Relief Fund); বা

(iv) সরকার বা কোন স্বায়ত্ত শাসন প্রতিষ্ঠান কর্তৃক স্থাপিত দাতব্য ফণ্ড, বা

(v) ভারতে দাতব্য উদ্দেশ্যে প্রতিষ্ঠিত যে কোন ফণ্ড কিন্তু ইহা কতকগুলি শর্তসাপেক্ষ।

উপরোক্ত ক্ষেত্রগুলিতে চাঁদার পরিমাণ ২ লক্ষ টাকা বা 'গ্রু' মোট আয়ের 10% এর মধ্যে যেটি নিম্নতর উহার অধিক হইতে পাবিবে না। আবার, উপরোক্ত চাঁদাগুলির মোট অঙ্ক 250 টাকার নিম্নে হইলে উহার জন্য কোন রেয়াত বাদ দেওয়া হইবে না।¹

কোন কোন আয় বাবদ রেয়াত

(Deductions in respect of certain incomes)

(1) উদ্যোগ নিয়োগকারী নূতন শিল্প প্রতিষ্ঠানেব ক্ষেত্রে রেয়াত (Deduction in case of new industrial undertakings employing displaced persons etc) : আয়কর আইনের ৪০ H ধারায় বলা হইয়াছে যে, উদ্যোগ নিয়োগকারী কোন নূতন শিল্প প্রতিষ্ঠান হইতে করদাতা যদি তাহার আয় প্রাপ্ত হইয়া থাকেন, তাহা হইলে এইরূপ আয়ের ৫০% বা 1 লক্ষ টাকার মধ্যে যেটি নিম্নতর, উহা করদাতার মোট আয় নিরূপণ করিবার সময় রেয়াত বাবদ বাদ যাইবে। যে পূর্ববর্তী-বৎসরে সংশ্লিষ্ট শিল্প প্রতিষ্ঠানটি পণ্য উৎপাদন শুরু করে ঐ বৎসর হইতে দশ বৎসর পর্যন্ত রেয়াত-বাদের উপরোক্ত সুবিধা লাভ করা যাইবে।

¹ "No deduction shall be allowed under sub-section (1) if the aggregate of the sums referred to in sub-section (2) is less than two hundred and fifty rupees"—Sec 80G (3)

(২) অগ্রাধিকারপ্রাপ্ত শিল্প হইতে কোন কোন কোম্পানী কর্তৃক যে মুনাফা বা লাভ অর্জিত হইয়া থাকে, উহার ক্ষেত্রে রেয়াত (Deduction in respect of profits and gains from priority industries in case of certain companies) : আয়কর আইনের ৪০ I ধারায় বলা হইয়াছে যে, কোন দেশীয় কোম্পানী (Domestic Company) অগ্রাধিকারপ্রাপ্ত শিল্প হইতে যে মুনাফা অর্জন করে, উহার অর্ধ যদি ৪০,০০০ টাকার অধিক না হয়, তাহা হইলে উহার আয়ের ৪% কোম্পানীর গ্রন মোট আয় হইতে রেয়াত বাবদ বাদ যাইবে।

(৪) নবপ্রতিষ্ঠিত কোন কোন শিল্পসংস্থার বা জাহাজের বা হোটেল ব্যবসায়ের মুনাফা ও লাভ বাবদ রেয়াত (Deduction in respect of profits and gains of newly established industrial undertakings or ships or hotel business in certain cases) : আয়কর আইনের ৪০ J ধারায় বলা হইয়াছে যে, নব প্রতিষ্ঠিত কোন শিল্পসংস্থা বা নূতন হোটেল বা কোন জাহাজে যে মূলধন বিনিয়োগ করা হয় উহার ৪% পর্যন্ত রেয়াত-বাদ যাইবে। যে তারিখে পণ্য উৎপাদন শুরু করা হয় অথবা হিম-থবের কলকাতা (Cold storage plant) প্রথম চালু করা হয় বা জাহাজ প্রথম কাজে লাগানো হয় বা হোটেলের কাজ প্রথম শুরু হয় ঐ তারিখের অব্যবহিত পরবর্তী পাঁচ বৎসর পর্যন্ত উক্ত রেয়াত বাদ দেওয়া যাইবে। কিন্তু যে ক্ষেত্রে নূতন শিল্পসংস্থাটি বা হোটেলটি বা জাহাজখানা কোন সমবায় প্রতিষ্ঠানের অধিকারস্থ হয়, সেক্ষেত্রে ৫ বৎসরের পরিবর্তে ৭ বৎসর পর্যন্ত রেয়াত বাদ দেওয়া যাইবে। মোট আয় হইতে এইরূপ রেয়াত বাদ দেওয়ার পরে কোন ঘাটতি পড়িলে উহা পরবর্তী বৎসরে জের টানিয়া লওয়া চলিবে।

(৪) নবপ্রতিষ্ঠিত শিল্পসংস্থা বা জাহাজ বা হোটেল ব্যবসায়ের মুনাফা বা লাভ হইতে ডিভিডেন্ডে বাবদ রেয়াত (Deduction in respect of dividends attributable to profits and gains from new industrial undertakings or ships or hotel business) : আয়কর আইনের ৪০-K ধারাতে বলা হইয়াছে যে, নব প্রতিষ্ঠিত শিল্প সংস্থা বা হোটেল কোম্পানী বা জাহাজ কোম্পানী হইতে উহাদের শেয়ারহোল্ডারগণ যে ডিভিডেন্ডে পাইয়া থাকে, উক্ত শেয়ারহোল্ডারগণের মোট আয় নিকৃপণ করিবার সময় উহা রেয়াতযোগ্য বিষয় বলিয়া গণ্য হইবে।

(৫) ডিভিডেন্ডের কোন কোন ক্ষেত্রে রেয়াত (Deduction in respect of dividends in certain cases) : আয়কর আইনের ৪০-L ধারায় বলা হইয়াছে যে, ভারতীয় কোম্পানী হইতে কোন করদাতা যে ডিভিডেন্ডে পাইয়া থাকে উহার ১০০০ টাকা^১ পর্যন্ত রেয়াতযোগ্য বিষয় বলিয়া পরিগণিত হইবে। কিন্তু যেক্ষেত্রে করদাতার ডিভিডেন্ডে

^১ ইতিপূর্বে উক্ত রেয়াতের অঙ্ক ছিল ৫০০ টাকা। কিন্তু ১৯৬৭ সালের কাইনাল অ্যাক্টের দ্বারা ১৯৭০ সালের ১লা এপ্রিল হইতে ইহা ১,০০০ টাকা করা হইয়াছে।

২৭. ১৯৬৯-৭০ সালের মোট আয় হইতে এক্সপ কোম রেয়াত বাদ দেওয়া যাইবে না।

(৬) কোম কোম আন্তঃকোম্পানীর ডিভিডেন্ডের ক্ষেত্রে রেয়াত (Deduction in respect of certain inter-corporate dividend) আয়কর আইনের ৪০-M ধারায় বলা হইয়াছে যে, কোন দেশীয় কোম্পানী (Domestic Company) হইতে প্রাপ্ত ডিভিডেন্ড যদি কোন কোম্পানীর গ্রুপ মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত থাকে তাহা হইলে এক্সপ কোম্পানীর আয় হইতে উক্ত ডিভিডেন্ড নিম্নলিখিতভাবে রেয়াতের যোগ্য বলিয়া গণ্য হইবে

(ক) যদি করদাতা কোম্পানীটি একটি বিদেশী কোম্পানী হয়, তাহা হইলে কোন 'অগ্রাধিকার প্রাপ্ত শিল্প' (Priority industry) নিযুক্ত কোম্পানী হইতে উহা যে ডিভিডেন্ড পাইয়া থাকে উহার ৪০% উক্ত বিদেশী কোম্পানীর মোট আয় হইতে রেয়াত বাবদ বাদ যাইবে। কিন্তু অন্যান্য কোম্পানী হইতে উহা যে ডিভিডেন্ড পাইয়া থাকে উহার ৬৫% রেয়াতযোগ্য বলিয়া বিবেচিত হইবে,

(খ) যদি করদাতা কোম্পানীটি একটি দেশীয় কোম্পানী (Domestic Company) হয় তাহা হইলে উক্ত কোম্পানী অন্য কোন কোম্পানী হইতে যে ডিভিডেন্ড পাইয়া থাকে, উহার ৬০% করদাতা কোম্পানীর মোট আয় হইতে রেয়াত বাবদ বাদ যাইবে।

(৭) ভারতের অন্যান্য প্রতিষ্ঠান হইতে কোম ভারতীয় কোম্পানী কর্তৃক প্রাপ্ত স্বত্ত্বভাড়া প্রভৃতি বাবদ রেয়াত (Deduction in the case of an Indian Company in respect of royalties etc received from any concern in India) আয়কর আইনের ৪০ MM ধারায়^১ বলা হইয়াছে যে ভারতে অন্যান্য প্রতিষ্ঠানকে কারিগরী-জ্ঞান প্রভৃতি প্রদান করিয়া কোন ভারতীয় কোম্পানী যে স্বত্ত্বভাড়া ও ফী প্রভৃতি প্রাপ্ত হয় উহার ৪০% সংশ্লিষ্ট ভারতীয় কোম্পানীর মোট আয় হইতে রেয়াত বাবদ বাদ যাইবে। কারিগরী-জ্ঞান বলিতে কি বুঝায় এবং যে সকল প্রতিষ্ঠানকে ইহা প্রদান করা হইলে উহা আইনগ্রাহ্য হইবে তাহা উক্ত ধারাতে বিশদভাবে লিপিবদ্ধ আছে। সংশ্লিষ্ট পক্ষদ্বয়ের মধ্যে এতৎসংক্রান্ত যে চুক্তি হয় উহা ১লা এপ্রিল, ১৯৬৪ তারিখে বা তৎপরে সম্পাদিত হইতে হইবে এবং সংশ্লিষ্ট করনির্ধারণ বৎসরের ১লা অক্টোবর তারিখের পূর্বে উহা কেন্দ্রীয় সরকার কর্তৃক অনুমোদিত হইতে হইবে। ১৯৭০ সালের ১লা এপ্রিল হইতে উক্ত ধারা বলবৎ হইবে।

(৪) কোম কোম বিদেশী কোম্পানী হইতে প্রাপ্ত ডিভিডেন্ড বাবদ রেয়াত (Deduction in respect of dividends received from certain foreign companies): আয়কর আইনের ৪০N-ধারায় বলা হইয়াছে যে, কোন বিদেশী

আর নিরূপকভাবে বোঝাত

কোম্পানীকে কারিগরী-জ্ঞান (Technical 'know-how') বা কারিগরী সেবা প্রদান করিয়া যদি কোন ভারতীয় কোম্পানী প্রতিদান রূপে উক্ত বিদেশী কোম্পানীতে শেয়ার পাইয়া থাকে, তাহা হইলে এইরূপ শেয়ারের উপর প্রাপ্ত ডিভিডেন্ডের ৪০% সন্নিবিষ্ট ভারতীয় কোম্পানীর মোট আয় হইতে রেয়াত বাবদ বাদ যাইবে। কিন্তু এক্ষেত্রে ভারতীয় কোম্পানী ও উক্ত বিদেশী কোম্পানীর মধ্যে যে চুক্তি হয় উহা ভারত সরকারের অনুমোদিত হওয়া প্রয়োজন।

(৪) কোন বিদেশী কোম্পানী হইতে প্রাপ্ত স্বত্বভাড়া বাবদ রেয়াত (Deduction in respect of royalties, etc. received from certain foreign companies); আরকর আইনের ৪০ ধারাতে বলা হইয়াছে যে, কোন বিদেশী কোম্পানীকে কারিগরী-জ্ঞান (Technical know how) ও কারিগরী সেবা প্রদান করিয়া যদি কোন ভারতীয় কোম্পানী প্রতিদানরূপে উক্ত বিদেশী কোম্পানীর নিকট হইতে স্বত্বভাড়া, কমিশন, কী প্রভৃতি পাইয়া থাকে, তবে উহার ৬০% ভারতীয় কোম্পানীর মোট আয় হইতে রেয়াত বাবদ বাদ যাইবে। কিন্তু এক্ষেত্রে ভারতীয় কোম্পানী ও বিদেশী কোম্পানীর মধ্যে যে চুক্তি হয়, উহা সন্নিবিষ্ট করনির্ধারণ বৎসরের ১ লা অক্টোবর তারিখের পূর্বে ভারত সরকার কর্তৃক অনুমোদিত হওয়া আবশ্যক।

(১০) বিভিন্ন সমবায় সমিতির আয় বাবদ রেয়াত (Deduction in respect of income of Co-operative Societies) আরকর আইনের ৪০P-ধারায় বলা হইয়াছে যে, সমবায় সমিতির মোট আয় হইতে রেয়াত বাবদ নিম্নলিখিত বিষয়গুলি বাদ যাইবে :

(ক) ব্যক্তি ব্যবসায়ের জন্ত বা সত্যদিগকে ঋণদান করিবার জন্ত বা কৃষির শিল্পের জন্ত বা সত্যগণের দ্বারা উৎপন্ন পণ্য বাজারজাত করিবার জন্ত বা কৃষির যন্ত্রপাতি, বীজ, গো মহিষ বা কৃষিকার্যে ব্যবহৃত অন্যান্য জিনিসপত্র ক্রয় করিবার জন্ত বা যন্ত্রপাতির সাহায্য ব্যতীত সত্যগণের কৃষিজাত পণ্যাদি শোধন করিবার জন্ত গঠিত সমবায় সমিতি কর্তৃক এইরূপ ব্যবসায় হইতে প্রাপ্ত সমগ্র মুনাফা বা লাভ তাহাদের 'গ্রন মোট আয়' হইতে রেয়াত বাদ যাইবে।

(খ) পারস্পরিক চুক্তি অনুসারে স্থাপিত দুগ্ধ সমবায়কে (Federal Milk Co-operative) দুগ্ধ সরবরাহকারী প্রাথমিক সমবায় সমিতি (Primary Co-operative Society) কর্তৃক এইরূপ ব্যবসায় হইতে প্রাপ্ত সমগ্র মুনাফা বা লাভ তাহাদের 'গ্রন মোট আয়' হইতে রেয়াত বাদ যাইবে।

(গ) যে সকল সমবায় সমিতি উপরোক্ত (ক) ও (খ) শ্রেণীতে বর্ণিত কার্যাবলী ব্যতীত অন্য কোন কার্যে দ্বারা মুনাফা বা লাভ অর্জন করিয়া থাকে; তাহাদের 'আয়ের ১৫,০০০ টাকা' পর্যন্ত তাহাদের 'গ্রন মোট আয়' হইতে রেয়াত বাদ যাইবে।

(৬) গৃহনির্মাণ সমবায় সমিতি বা নাগরিক ক্রেতা সমবায় সমিতি (Consumers' Co-operative Society) বা পরিবহণ সমবায় সমিতি বা যন্ত্রপাতির সাহায্যে উৎপাদনে রত নহে এইরূপ সমিতিগুলি ব্যতীত অন্যান্য সমবায় সমিতির আয় যদি ২০,০০০ টাকাব অধিক না হয়, তাহা এইরূপ সমিতি কর্তৃক লগ্নিপত্রের উপর ১৪ ধারা অনুসারে করযোগ্য প্রাপ্ত হুদ বা গৃহসম্পত্তি ২২-ধারা অনুসারে করযোগ্য প্রাপ্ত আয় উহার 'গ্রস মোট আয়' হইতে রেয়াত বাদ থাকিবে।

(12) বৈদেশিক মূল হইতে কোন অধ্যাপক বা শিক্ষক প্রভৃতি কর্তৃক প্রাপ্ত আর্থিক বাবদ রেয়াত (Deduction in respect of remuneration from certain foreign sources in the case of professors, teachers etc.) আয়কর আইনের 80R অনুযায়ী হইয়াছে যে, ভারতের নাগরিক কোন একক জন যদি ভারতের বাহিরে অবস্থিত বিশ্ববিদ্যালয় বা অন্যান্য শিক্ষা প্রতিষ্ঠানকে বা ভারত সরকার কর্তৃক সরকারী গেজেটে প্রজ্ঞাপিত ভারতের বহিঃস্থ কোন সমিতি বা সমষ্টিতে অধ্যাপক, শিক্ষক বা গবেষকরূপে সেবা করায় বিনিময়ে উক্ত বিশ্ববিদ্যালয় শিল্পপ্রতিষ্ঠান, সমিতি বা সমষ্টি হইতে কোন আয় প্রাপ্ত থাকেন এবং উক্ত আয় তাঁহার 'গ্রান্ড মোট আয়ের' অন্তর্ভুক্ত থাকে, তবে ঐ আয়ের 50% একক জনের মোট আয় হইতে রেয়াত বাদ দিয়া যাইবে।

(১৯) বৈদেশিক উৎস হইতে গ্রন্থকার, শিল্পী প্রভৃতির পেশাগত আয় বার্ষিক (Deductions in respect of professional income from foreign sources)।
 আইনের ৪০৪৪-ধারাতে^১ বলা হইয়াছে যে, গ্রন্থকার, নাট্যকার, চিত্রকর, গায়ক বা
 অভিনেতা ব্যক্তির বিশেষ হইতে বৈদেশিক মূল্যায়ন যে পেশাগত আয় অর্জন করিয়া থাকেন,
 ৪৫% ভাঁহাদের মোট আয় নিরূপণকালে রেয়াত বাদ যাইবে। [উক্ত ধারা ১৯৭০ সালের
 আইন হইতে বলবৎ হইবে।]

একপ করদাতা কর্তৃক প্রাপ্ত অতিরিক্ত আয় রেয়াত (Deduction

managing agency etc. in the case of non-company assessee):

৪০৪-ধারায় বলা হইয়াছে যে, ম্যানেজিং এজেন্সি প্রভৃতি চুক্তির প্রবিশ্যস্তির সময়,

একপ কোন করদাতা যদি কোন অতিরিক্ত পাইল থাকে এবং যদি উক্ত অতিরিক্ত পাইল তাহার মোট আয় উক্ত করদাতার 'গ্রু মোট আয়ের' অন্তর্ভুক্ত থাকে, তবে তাহার উক্ত আয়ের ৪৫% বা ১ লক্ষ টাকার মধ্যে যেটি নিম্নতর তাহা তাহার মোট আয় নিরূপণ করিবার সময় বাদ যাইবে।

(15) কোম্পানী নহে একপ করদাতার ক্ষেত্রে দীর্ঘ-মেয়াদী মূলধনী লাভ বাবদ রেয়াত (Deduction in respect of long-term capital gains in the case of non-company assessee) আয়কর আইনে ৪০৮ ধারায় বলা হইয়াছে যে, দীর্ঘ-মেয়াদী কোন মূলধনী লাভ যদি কোম্পানী নহে একপ করদাতার 'গ্রু মোট আয়ের' অন্তর্ভুক্ত থাকে, তবে ভূমি ও গৃহ-সম্পত্তির ক্ষেত্রে ৫,০০০ টাকা+৫,০০০ টাকার অতিরিক্ত আয়ের ৬৫%, উক্ত করদাতার মোট আয় নিরূপণ কালে রেয়াত বাদ যাইবে, কিন্তু অন্যান্য দীর্ঘ-মেয়াদী সম্পত্তির ক্ষেত্রে মূলধনী লাভের ৫,০০০ টাকা+৫,০০০ টাকার অতিরিক্ত আয়ের ৬৫% করদাতার মোট আয় নিরূপণ কালে রেয়াত বাদ যাইবে। করদাতার মোট আয় ১০,০০০ টাকার অনধিক হইলে দীর্ঘ-মেয়াদী মূলধনী লাভের সমগ্র অর্থ তাহার মোট আয় নিরূপণ করিবার সময় রেয়াত-বাদ যাইবে।

প্রশ্নাবলী

1 Describe briefly the provision of the Income-tax Act as regards deductions to be made in computing the total income of an assessee in respect of certain expenditures

[করদাতার কোন কোন ব্যয় বাবদ রেয়াত বিষয়ে আয়কর আইনে যে সকল বিধান লিপিবদ্ধ আছে সেগুলি সংক্ষেপে আলোচনা কর।]

উ—কোন কোন ব্যয় বাবদ রেয়াত (৭৬-৪৬ পৃ) হইতে লিখ।

2 Describe briefly the provisions of the Income tax Act as regards deduction to be made in computing the total income of an assessee in respect of certain incomes

[করদাতার কোন কোন আয় বাবদ রেয়াত বিষয়ে আয়কর আইনে যে সকল বিধান লিপিবদ্ধ আছে সেগুলি সংক্ষেপে আলোচনা কর।]

উ—কোন কোন আয় বাবদ রেয়াত (৪৪-৪০ পৃ) লিখ।

3. Describe briefly the provisions of the Income-tax Act as regards deduction in respect of Life insurance premium, contribution to provident fund etc, paid by an assessee

[কল্যাণ কল্যাণ একতর জীবনবীমা প্রিমিয়াম, প্রভিডেন্ট ফন্ডের টাঙ্গা অঙ্কতি বাবদ রোয়াত বিবরে আয়কর আইনের বিধানগুলি সংক্ষেপে বর্ণনা কর ।]

উঃ—‘জীবনবীমা প্রিমিয়াম, প্রভিডেন্ট ফন্ডের টাঙ্গা অঙ্কতি বাবদ রোয়াত’ (76 পৃঃ) লিখ ।

4. What do you mean by ‘charitable donation’? Describe briefly the provisions of the Income tax Act regarding deduction in respect of donation to charitable funds or institutions

[‘দাতব্য দান’ বলিতে কি বুঝায়? দাতব্য ভাণ্ডার বা প্রতিষ্ঠানকে প্রদত্ত দান বাবদ রোয়াত বিবরে আয়কর আইনের বিধানগুলি সংক্ষেপে বর্ণনা কর ।]

উঃ—‘কোন কোন বিশেষ ক্ষেত্রে বা দাতব্য প্রতিষ্ঠানকে দান বাবদ রোয়াত’ (86 পৃঃ) লিখ ।

5 Describe briefly the provisions of the Income-tax Act as regards deduction in respect of income of co operative societies

[সহকারী সমিতির আয় বাবদ রোয়াত বিবরে আয়কর আইনের বিধানগুলি সংক্ষেপে বর্ণনা কর ।]

উঃ—‘বিভিন্ন সমবায় সমিতির আয় বাবদ রোয়াত’ (89 পৃঃ) লিখ ।

বেতন

বেতন

(Salaries)

বেতন

(Salary)

১৯৬১ সালের আয়কর আইনে 'বেতন' শব্দটি অত্যন্ত ব্যাপক অর্থে প্রয়োগ করা হইয়াছে। উক্ত আইনের ১৫-ধারায়^১ বলা হইয়াছে যে, নিম্নলিখিত আয়গুলি বেতন আয় খাতে করযোগ্য হইবে :

(ক) পূর্ববর্তী বৎসরে কোন করদাতা তাহার বর্তমান অথবা পূর্বের কোন নিয়োগকর্তার নিকট যে বেতন পাওনা হইয়া থাকে, উহা তাহার বেতন আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে, উক্ত আয় তাহাকে প্রদান করা হইয়াছে কিনা তাহা বিবেচ্য নহে।

(খ) করদাতার প্রাণা না হইলেও অথবা তাহার প্রাণা হওয়ার পূর্বেই বর্তমান অথবা পূর্বের কোন নিয়োগকর্তা অথবা তাহার পক্ষে অন্য কোন ব্যক্তি কর্তৃক করদাতাকে কোন বেতন প্রদান করা হইলে বা মঞ্জুর করা হইলে ইহাকে করদাতার পূর্বকর্তা বৎসরের বেতন-আয়ের অন্তর্ভুক্ত বলিয়া ধরা হইবে।

(গ) বর্তমান অথবা পূর্বের কোন নিয়োগকর্তা অথবা তাহার পক্ষে অন্য কোন ব্যক্তি কোন ব্যক্তি বেতন করদাতাকে পূর্ববর্তী বৎসরে প্রদান করিলে অথবা মঞ্জুর করিলে এবং উক্ত বেতনের উপর পূর্বের কোন পূর্ববর্তী বৎসরে কর ধার্য করা না হইলে, ঐ বেতন করদাতার বেতন-আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে।

উপরোক্ত ১৫-ধারার বিবরণে (Explanation) আরও বলা হইয়াছে যে, যেক্ষেত্রে অধিক বেতন কোন ব্যক্তির মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত করা হয়, সেক্ষেত্রে উক্ত বেতন প্রকৃতপক্ষে প্রাণা হওয়ার সময় উহা সন্নিবিষ্ট ব্যক্তির মোট আয়ের সহিত পুনরায় যুক্ত করা যাইবে না।

উপরোক্ত আলোচনা হইতে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি স্পষ্ট হইবে।

(i) ব্যক্তি বেতনের উপর পূর্বে কর প্রদান করা না হইলে উহা বেতন আয়ের অন্তর্ভুক্ত করা যায় ;

^১ "The following income shall be chargeable to income-tax under the head 'salaries'—

(a) any salary due from an employer or a former employer to an assessee in the previous year, whether paid or not ,

(b) any salary paid or allowed to him in the previous year by or on behalf of an employer or a former employer though not due or before it became due to him ,

(c) any amount of salary paid or allowed to him in the previous year by or on behalf of an employer or a former employer, if not charged to income-tax for any earlier previous year.

Explanation : "For the removal of doubt, it is hereby declared that where any salary paid in advance is included in the total income of any previous year it shall not be included again in the total income of the person when the salary becomes due."—Sec. 15.

- (ii) বেতন বর্জন বা পূর্বের কোন নিয়োগকর্তা কর্তৃক
(iii) বেতন প্রকৃতপক্ষে পাওয়া যায়নি বা অন্য কারণে

বেতন-আদায় বন্দিয়া থাকা হইবে,

- (iv) অগ্রিম বেতন পাওয়া গেলে উহাও বেতন-আদায়ের অন্তর্ভুক্ত করণীয়
আরও আইনের 17(1) ধারার^১ নিয়মিত বিবরণগুলিকে বেতনের অন্তর্ভুক্ত করা হইয়াছে.

- (i) মাহিনা মজুরি,
(ii) কোন বার্ষিক সালি়ানা (Annuity) বা অবসর বৃত্তি
(iii) কোন আত্মতোষিক (Gratuity),
(iv) কোন ফি, কমিশন, বেতন পূর্বক মাহিনার বন্ডে মুনাকা, বা বেতনাতার্কত বা উপরি মজুরি,
(v) অগ্রিম বেতন,

(vi) অল্পমোদিত প্রতিভেট ফণ্ডে কোন কর্মচারীর হিসাব... .. বাৎসরিক চাঁদ কর্মচারীর বেতনের 10% অপেক্ষা বেশী হইলে এবং উক্ত হিসাবের জেরের উপর 6% এর বেশী হইলে মোট 'অল্পমোদিত' কর্মচারীর মোট বেতনের এক তৃতীয়াংশের বেশী হইলে তদতিরিক্ত আদায়,

(vii) কোন অনল্পমোদিত প্রতিভেট ফণ্ড প্রথমবারে অল্পমোদিত হইলে অল্পমোদনের সময় কর্মচারীর প্রতিভেট ফণ্ড হিসাবে যে ক্রেডিট বালান্স থাকে, উহার যে অল্প অল্পমোদিত প্রতিভেট ফণ্ডে স্থানান্তরিত করা হয়, উহাকে স্থানান্তরিত জের (Transferred Balance) কলিঙ্গ। এদ্বারা ক্ষেত্রে, উক্ত হইতে ই যদি সংশ্লিষ্ট ফণ্ডটি অল্পমোদিত বন্দিয়া গণ্য হইত, তাহা হইলে উক্ত 'স্থানান্তরিত জেরের' অন্তর্ভুক্ত যে সকল বিষয় (ফণ্ডটি অতীতেই অল্পমোদিত ছিল) পূর্বে করযোগ্য পর্যায়ভুক্ত হইতে পারিত ঐ সকল বিষয়গুলির মোট অর্থ, যে পূর্ববর্তী বৎসরে ফণ্ডটি অল্পমোদন লাভ করে, ঐ পূর্ববর্তী বৎসরে কর্মচারীর বেতন আদায়ের সহিত যুক্ত হয়।

বার্ষিক সালি়ানা, অবসর-বৃত্তি এবং আত্মতোষিক যদি নিয়োগকর্তা কর্তৃক (যেহাঁচাই বা কোন চুক্তির শর্তানুসারে) প্রদত্ত হয়, কেবলমাত্র তাহা হইলে কর্মচারীর এইরূপ আদায়গুলি আরও আইনের 15-ধারা অনুসারে করযোগ্য হইবে। নিয়োগকর্তা কর্তৃক প্রদত্ত কর্মচারীকে

*Salary includes—

- (i) wages,
(ii) any annuity or pension
(iii) any gratuity
(iv) any fees, commissions, perquisites or profits in lieu of or in addition to any salary or wages;
(v) any advance of salary,
(vi) the annual accretion to the balance at the credit of an employee participating in a recognised provident fund to the extent to which it is payable under Rules 6 of Part A of the Fourth Schedule, and

নিম্নলিখিত বিষয়গুলিও উল্লেখযোগ্য :

(i) কোন কর্মচারী যার বেতনের কোন অংশের উপর যেছায় তাহার দাবি জমা থাকিবে যদি 'যেছায় বেতন সন্নিবেশ আইন, 1961' এর' আওতায় পড়ে, তাহা, হইবে এইরূপ সন্নিবেশ অংশ করযোগ্য হইবে না অত্যাধি ইহা করযোগ্য হইবে।

(ii) কোন কর্মচারী তাহার নিয়োগকর্তা ব্যতীত অন্য কাহারো নিকট হইতে যদি কোন অর্থ, সুবিধা (benefit), বেতন প্রক বা অন্য কোন অর্থ পাইয়া থাকেন, তবে সেই অর্থ তাহার বেতন আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না। যথা, যাদব কোন আইনজীবীর অধীনে চাকরী করে উক্ত আইনজীবীর কোন মক্কেলের মোকদ্দমার সংক্ষিপ্ত বিবরণ (brief) প্রস্তুত করিবার জন্য দায়িত্ব পালন করিল। ইহার ফলে সংশ্লিষ্ট মক্কেল বিশেষ উপকৃত হইল এবং যাদবের কার্যে স্বীকৃতি হিসাবে তাহাকে 5,000 টাকা প্রদান করিল। যাদবের উক্ত আয় বেতন আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না—ইহা তাহার 'অগ্রান্ত উৎস হইতে আয়' বলিয়া পরিগণিত হইবে।

বেতন-পূরক:

(Perquisite)

বেতনের অন্তর্ভুক্ত হিসাবে কোন কর্মচারী তাহার নিয়োগকর্তার নিকট হইতে সকল সুখ স্বাস্থ্য ও সুবিধা লাভ করিয়া থাকে, উহাদিগকে বেতন পূরক (Perquisite) বলা হয়। আয়কর আইনের 17 (2) ধারা^১ অনুসারে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি বেতন পূরক অন্তর্গত :

(ক) নিয়োগকর্তার নিকট হইতে করদাতা কর্তৃক প্রাপ্ত বিনামূল্যের বাসাবাড়ির ভাড়া ভেতন-পূরকের অন্তর্গত হইবে ;

(vii) the aggregate of all sums that are comprised in the transferred balance as referred to in sub-rule (2) of Rule 11 of Part A of the Fourth Schedule of an employer participating in a recognised provident fund, to the extent to which it is chargeable to tax under sub-rule (4) thereof "—Sec 17 (2).

1 Voluntary Remission of Salaries Act 1961

2 "Perquisites included—

- (i) The value of rent-free accommodation provided to the assessee by his employer ;
- (ii) The value of any concession in the matter of rent respecting any accommodation provided to the assessee by his employer ;
- (iii) The value of any benefit or amenity granted or provided free of cost or at a concessional rate in any of the following cases—
 - (a) If a company to an employee who is a director thereof ;
 - (b) If a company to an employee being a person who has a substantial interest in the company ;

(খ) নিয়োগকর্তা কর্তৃক ব্যবহৃত বাসাবাড়ীর ভাড়া তাহা যেমত দেওয়া হয়, উহা বেতন-পূরকের অন্তর্গত হইবে।

(গ) নিয়মিত ক্ষেত্রে বিমামুল্যে অথবা দেয়াত-মূল্যে নিম্নোক্ত যে সুখ-সুবিধা প্রদান করা হয়, উহার অর্থমূল্য বেতন-পূরকের অন্তর্গত হইবে :

(i) কর্মচারীরূপে নিযুক্ত তাইবেরইরকে প্রদত্ত সুখ-সুবিধার মূল্য ;

(ii) কোম্পানীতে পর্যাপ্ত আর্থবিশিষ্ট কোন ব্যক্তি (অর্থাৎ যিনি কোম্পানীতে কর্মচারীরূপে অধিকারী, এইরূপ ব্যক্তি) যদি কর্মচারীরূপে নিযুক্ত থাকেন, কোম্পানী কর্তৃক তাঁহাকে প্রদত্ত সুখ-সুবিধার অর্থমূল্য ,

(iii) যেক্ষেত্রে উপরোক্ত (i) ও (ii) নম্বর বিধান দুইটি প্রযোজ্য নহে এবং 'বেতন' শব্দে কর্মচারীর আর বার্ষিক 18,000 টাকার (বিনামূল্যে প্রাপ্ত সুখ-সুবিধার অর্থমূল্য বাসে) অতিরিক্ত সেক্ষেত্রে নিয়োগকর্তা (কোম্পানীও ইহার অন্তর্গত) কর্তৃক প্রদত্ত সুখ-সুবিধার অর্থমূল্য ।

(ঘ) কর্মচারী কর্তৃক প্রদত্ত কোন অর্থ যদি বাধ্যবাধকতাবশতঃ নিয়োগকর্তা কর্তৃক প্রদত্ত হইয়া থাকে, তাহা হইলে এইভাবে প্রদত্ত যে কোন অর্থ বেতন পূরকের অন্তর্গত হইবে ,

(ঙ) কর্মচারীর জীবনের উপর বীমাপ্রভ প্রাপ্ত অথবা এইজাতীয় অন্ত কোন বার্ষিক দানিয়ারানা (annuity) সংক্রান্ত চুক্তির অন্ত প্রত্যকভাবে বা অন্ত কোন ক্ষেত্রে (অঙ্গমোদিত প্রকৃতিতে) ফণ্ড বা অঙ্গমোদিত বার্ষিক্য বৃত্তি ফণ্ড বা ব্যতীত) মাধ্যমে নিয়োগকর্তা যে অর্থ প্রদান করে, উহা বেতন-পূরকের অন্তর্গত হইবে ।

যথার্থ বলিতে গেলে, কর্মচারী কর্তৃক প্রাপ্ত উপরোক্ত বেতন-পূরকগুলি আরকর আইন অঙ্গমোদিত করযোগ্য আর বলিয়া বিবেচিত হয় । কিন্তু আরকর বিভাগের নির্দেশ অনুযায়ী নিয়মিত বেতন পূরকগুলি করমুক্ত (Tax free) বলিয়া গণ্য হয় ও সেইগুলি কর্মচারীর বেতনের সহিত মিলিত হইতে পারে না :-

(ক) কর্মচারীর নিজের অথবা তাহার পরিবারের সন্তানগণের চিকিৎসার জন্য নিয়োগকর্তার দ্বারা প্রদত্ত চিকিৎসা-সংক্রান্ত সুবিধা ,

(খ) কর্মচারীর আবাসের জন্য ব্যবহৃত কিন্তু নিয়োগকর্তার স্বত্বাধীন কোন বাসাবাড়ীতে কর্মচারীর বসবাসের জন্য নির্মিত বাসভবন নির্মাণের জন্য নিয়োগকর্তা কর্তৃক প্রদত্ত বেতন ,

(c) by any employer (including a company) to an employee to whom the provisions of paragraphs (a) and (b) of this sub-clause do not apply and whose income under the head 'Salaries', exclusive of the value of all benefits or amenities not provided for by way of monetary payment, exceeds eighteen thousand rupees ,

(iv) any sum paid by the employer in respect of any obligation which, but for such payment, would have been payable by the assessee , and

(v) any sum payable by the employer, whether directly or through a fund, other than a recognised provident fund or an approved superannuation fund, to effect an annuity on the life of the assessee or to effect a contract for an annuity "— Sec. 17(2).

(খ) নিয়োগকর্তা কর্তৃক কর্মচারীগণের অঙ্ক আয়ের আধারের ব্যবস্থা করার ক্ষমতা।

(গ) নিয়োগকর্তা কর্তৃক কর্মচারীগণকে অলংঘ্য (মধ্যাকৃতি) প্রদান করার ক্ষমতা।

নিয়োগকর্তার ক্ষমতা : নিয়োগকর্তা যদি বাহিরের কোন স্থান হইতে বাত্ন গ্রহণ করিয়া কর্মচারীগণের অলংঘ্য প্রদান করেন তাহা হইলে উহা করযোগ্য হইবে এবং বেতন-আয়ের অংশ হইবে। কিন্তু নিয়োগকর্তার অধীন কার্ভিন (Caravan) হইতে কর্মচারীগণকে বিনামূল্যে এইরূপ মধ্যাকৃতি প্রদান করা হইলে উহার মূল্য কর্মচারীগণের বেতন আয়ের সহিত যুক্ত হইবে না। পরীক্ষার প্রসঙ্গে এই বিষয়ে হস্তক্ষেপ করা না থাকিলে পরীক্ষার্থীগণ তাহাদের উত্তরের নীচে যথোচিত মন্তব্য যুক্ত করিয়া দিবে।

বেতনের বদলে মূল্য।

(Profit in lieu of Salary)

আয়কর আইনের 17(3) ধারায়¹ বলা হইয়াছে যে, নিম্নলিখিত বিষয়গুলি 'বেতনের বদলে মূল্য' অন্তর্গত হইবে

(i) নিয়োগ চুক্তির অবসান ঘটাইবার সময় অথবা নিয়োগ সংক্রান্ত চুক্তির শর্তাবলীর সংশোধন করিবার সময় বর্তমানের অথবা পূর্বের নিয়োগকর্তার নিকট হইতে কোন করদাতার প্রাপ্য অথবা তৎকর্তৃক প্রাপ্ত কতিপূরণের অঙ্ক 'বেতনের বদলে মূল্য' বলিয়া গণ্য হইবে।

(ii) বর্তমানের অথবা পূর্বের নিয়োগকর্তার নিকট হইতে কোন প্রতিভেদ বা অঙ্ক বণ্ড হইতে (অছমোদিত বার্ষিক্য বৃত্তি ফণ্ড ব্যতীত) করদাতার প্রাপ্য বা তৎকর্তৃক প্রাপ্ত যে কোন অর্থ 'বেতনের বদলে মূল্য' অন্তর্ভুক্ত হইবে—করদাতার নিজস্ব টান্দা (Contribution) বা উহার উপর হ্রদ ইহার অন্তর্গত হইবে না।

'বেতনের বদলে মূল্য' অঙ্ক করদাতার মোট আয়ের সহিত বেতনের খাতে যুক্ত হইবে।

বেতনান্তর্গত যে সকল বিষয় মোট আয়ের অংশীভূত হয় না

(Items of salaries not forming part of total income)

বেতন, ভাতা এবং পারিভ্রমিকের মধ্যে যেগুলি সম্পূর্ণরূপে করমুক্ত, সেইগুলি নিম্নে আলোচিত করা হইল :

- (1) শিক্ষার ব্যয় বহন করিবার উদ্দেশ্যে প্রদত্ত বৃত্তি,
- (2) অফিসের কর্তব্যের অঙ্গীভূত কোন কাজ করিবার জন্য যদি কোন বিশেষ জ্ঞাত মন্ব কবা হয়, তবে উহা,
- (3) ভারতের বাহিরে কর্মরত সরকারী কর্মচারীকে ভারতের বাহিরে প্রদত্ত ভাতা ;

1 "Profits in lieu of salary includes—

(i) The amount of any compensation due to or received by an assessee from his employer or former employer at or in connection with the termination of his employment or the modification of the terms and conditions relating thereto - (ii) any payment other than any payment referred to in clause (10) clause (10-A) clause (11) clause (12) or clause (13-A) of Section 10, due to or received by an assessee from an employer or a former employer or from any provident or other fund (not being an approved superannuation fund) to the extent to which it does not consist of contributions by the assessee or interest on such contributions. - See 10(3).

- (4) বিদেশী শিক্ষানবিশগণকে প্রদত্ত ভ্রমণপোষণ ভাতা 400 টাকা পর্যন্ত ,
- (5) কেন্দ্রীয় বা রাজ্য আইনসভার সদস্যগণের দৈনিক ভাতা ;
- (6) ভারতের অনাগরিক কোন ব্যক্তিকে তাহার নিজের, স্বীয় ও সদস্যগণের বিদেশস্থ স্বগৃহে প্রত্যাবর্তন উপলক্ষে নিয়োগকর্তা কর্তৃক প্রদত্ত পথ-খরচ ,
- (7) নিজের ও জীপুত্রের স্বগৃহে যাতায়াতের জন্য ভারতীয় নাগরিককে নিয়োগকর্তা কর্তৃক যে ভাতা দেওয়া হয়, উহা ,
- (8) কেন্দ্রীয় সরকারের কোন কর্মচারী যদি স্বগৃহে বাস না করেন অথবা তাঁহার পিতামাতা যে গৃহে বাস করেন, সে গৃহে যদি উক্ত কর্মচারী বাস না করেন, তাহা হইলে তাঁহাকে গৃহভাতা বাবদ যে অর্থ প্রদান করা হয়, উহা ,
- (9) কোন বিশ্ববিদ্যালয় বা অন্যান্য শিক্ষা প্রতিষ্ঠানে কোন নির্দিষ্ট কালের জন্য কোন অধ্যাপক বা শিক্ষক কর্মরত থাকিলে তাঁহাকে যে পারিশ্রমিক প্রদান করা হয়, উহা ;
- (10) কতকগুলি শর্তসাপেক্ষ ভারতে প্রদত্ত কোন সেবার জন্য বিদেশের কোন সরকার হইতে প্রাপ্ত পারিশ্রমিক ,
- (11) কতকগুলি শর্তসাপেক্ষ বিদেশের কোন কারিগর কর্তৃক নির্দিষ্ট কালের জন্য প্রাপ্ত পারিশ্রমিক ,
- (12) বিদেশের কোন জাহাজে কর্মরত কোন অনাবাসিক ভারতে যদি 90 দিনের অধিক বাস না করেন, তবে তৎকর্তৃক প্রাপ্ত পারিশ্রমিক ,
- (13) বিদেশের কোন সরকার কর্তৃক ভারতে গবেষণা কার্যের জন্য কোন ব্যক্তিকে প্রদত্ত পারিশ্রমিক ।

বেতন হইতে রেহসাত

(Deduction from Salaries)

আয়কর আইনের 16 ধারার¹ বিধান অনুসারে নিম্নলিখিত খরচগুলি করদাতার বেতন-আয় হইতে বাহ্য হইবে ।

(1) **বইপত্রের খরচ (Cost of Books) :** করদাতার কর্তব্য কর্ম সুষ্ঠুভাবে সম্পাদন করিবার জন্য যে সকল বইপত্রের প্রয়োজন হয়, সেইগুলির খরচ বাবদ অনধিক 500 টাকা পর্যন্ত করদাতার বেতন আয় হইতে বাহ্য হইতে পারে ।

¹ "The income chargeable under the head 'Salaries' shall be computed after making the following deductions, namely —

(i) any amount, not exceeding five hundred rupees, expended by the assessee on the purchase of books and other publications necessary for the purpose of his duties

(ii) in respect of any allowance in the nature of an entertainment allowance specifically granted to the assessee by his employer—

(a) in the case of an assessee who is in receipt of a salary from the Government, a sum equal to one fifth of his salary (exclusive of any allowance, benefits or other perquisites) or five hundred rupees, whichever is less and

(২) **আপায়ন-ভাতা (Entertainment Allowance) :** কর্মচারীকে আপায়ন-ভাতা বাবর বে অর্থ নিয়োগকর্তা কর্তৃক প্রদত্ত হয়, উহা প্রথমে বেতন খাতে মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত করা হয়। তৎপরে করদাতার মোট আয় হইতে নিম্নলিখিত খরচগুলি বাদ দেওয়া হয়।

(ক) **সরকারী কর্মচারীর ক্ষেত্রে :** করদাতা যদি সরকারী কর্মচারী হন, তাহা হইলে আপায়ন-ভাতা তাহার মোট আয় হইতে নিম্নলিখিতভাবে বাদ যাইবে

ভাতার পরিমাণ : (i) বর্তমানে প্রাপ্ত ভাতা বা (ii) মূল বেতনের এক পঞ্চমাংশ বা (iii) 5,000 টাকা—এই তিনটির মধ্যে যেটি সর্বনিম্ন উহাই করদাতার মোট আয় হইতে বাদ যাইবে।

(খ) **বেসরকারী কর্মচারীর ক্ষেত্রে :** 1955 সালের 1লা এপ্রিল বা উহার পূর্ব হইতে যদি কোন আপায়ন ভাতা কোন কর্মচারী তাহার বর্তমান নিয়োগকর্তার নিকট হইতে পাইয়া থাকে এবং এখনও একটানা পাইতেছে, কেবলমাত্র তাহা হইলেই আপায়ন ভাতা তাহার মোট আয় হইতে নিম্নলিখিতভাবে বাদ যাইবে

ভাতার পরিমাণ (i) বর্তমানে প্রাপ্ত ভাতা বা (ii) মূল বেতনের এক পঞ্চমাংশ বা (iii) 1955 সালের 31শে মার্চের ভিত্তিতে এক বৎসরের ভাতা বা (iv) 7,500 টাকা—এই চারটির মধ্যে যেটি সর্বনিম্ন উহাই করদাতার মোট আয় হইতে বাদ যাইবে।

এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, প্রাপ্ত আপায়ন ভাতা কর্মচারী কর্তৃক প্রকৃতপক্ষে ব্যয়িত (সম্পূর্ণরূপে বা আংশিকভাবে) হইয়াছে কিনা, তাহা তাহার বেতন আয় নিরূপণকালে বিবেচ্য নহে।

Problem 39 A has been in continuous employment with XY & Co from April 1, 1950 He has been regularly in receipt of entertainment allowances for entertaining customers of the Company The rates of such allowance were as under

	Rs
1 4 50 to 31 3 54	4,800 per annum
1 4 54 to 31 3 56	6,000 " "
1 4 56 to date	8,400 " "

His salary for the year ended 31st March, 1966 exclusive of any allowance, benefit or other perquisite was Rs 54,000

(b) in the case of any other assessee who is in receipt of such entertainment allowances and has been continuously in receipt of such entertainment allowance regularly from his present employer from a date before the 1st day of April, 1955, the amount of such entertainment allowance regularly received by the assessee from his present employer in any previous year ending before the 1st day of April, 1955, or a sum equal to one-fifth of his salary (exclusive of any allowance, benefit or other perquisite) or seven thousand five hundred rupees, whichever is less,—Income Tax Act, 1961, Sec (16).

so, what is the amount thereof ?

[C U Three-Year Degree Course]

১৯৬০ সালের ১লা এপ্রিল হইতে ২১শে মার্চ ১৯৬৬ সালের ৩১শে মার্চ তারিখ পর্যন্ত আপ্যায়ন ভাতা বাবদ A ক্রমিক ভাবে আপ্যায়ন ভাতা পাইতেছিল।

14 50	হইতে	81 8 54 পর্যন্ত	4,800	বার্ষিক
14 54	হইতে	81 8 56 পর্যন্ত	6,000	"
14 56	হইতে	আজ পর্যন্ত	8,400	"

১৯৬৬ সালের ৪১শে মার্চ তারিখে তাহার বেতন (কোন ভাতা, সুবিধা বা অন্তর্ভুক্ত বেতন-পূরক ব্যতীত) ৬৪,০০০ টাকা ছিল।

আপ্যায়ন ভাতা বাবদ A কোন বেতন দাবি করিতে পারে কিনা এবং যদি সে তাহা দাবি করিতে পারে তবে বেতনের অঙ্ক কত ?

Solution ১৯৫৫ সালের ১লা এপ্রিল হইতে নিয়মিতভাবে আপ্যায়ন ভাতা পাইতেছে বলিয়া A বর্তমান বৎসরে আপ্যায়ন ভাতা বাবদ ৬,০০০ টাকা বেতন আয় হইতে বেতন পাইবে। বেতনের অঙ্ক নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে

	টাকা
(i) বর্তমান বৎসরে প্রাপ্ত ভাতা	৪,৪০০ বার্ষিক
(ii) ১৯৫৫ সালের ৩১শে মার্চ তারিখে	
যে বৎসর শেষ হইয়াছে, সেই বৎসরে প্রাপ্ত ভাতা	৬,০০০
(iii) বেতনের এক পঞ্চমাংশ ($64,000$ টাকার $\frac{1}{5}$)	১০,৪০০
(iv) আইন নির্দেশিত সর্বোচ্চ সীমা	৭,৫০০

উপরোক্ত অঙ্কগুলির মধ্যে (iv) নম্বরের ৬,০০০ টাকা সর্বনিম্ন বলিয়া ইহাৎ বৎসরের আপ্যায়ন ভাতা বাবদ A এর বেতন আয় হইতে বেতন বাদ যাইবে।

Problem 40 Mr Ranganathan who is a Government employee draws a salary of Rs 2,000 per month. He received the present appointment on 1st April, 1967 on which date he joined the same. He is also in receipt of entertainment allowance of Rs 6,000 per annum. Find out the amount of deduction he will be entitled to on account of entertainment allowance in the assessment year 1968-69.

Does it make any difference if he is not a Government employee ?

[B U Three-Year Degree Course, B Com 1968—Adapted]

[মিঃ রঙ্গনাথন একজন সরকারী কর্মচারী। তিনি মাসিক ২,০০০ টাকা বেতন পান। ১৯৬৭ সালের ১লা এপ্রিল তারিখে তিনি বর্তমান চাকরিতে পান এবং এ দিনই উহাতে যোগদান করেন। তিনি বার্ষিক ৬,০০০ টাকা প্রদত্ত ভাতা পান। ১৯৬৮-৬৯ বঙ্গাব্দে বৎসর আপ্যায়ন ভাতা বাবদ তিনি কত মোট বাদ পাইবার অধিকার পাবেন ?]

১৯৬৬-৬৭ কর্তৃত্বাবধি বৎসরের আদায়ের আশায়ন ভাতা বলিয়া গণ্য হইবে।

যদি স্বদানধন কোন বেতনকারী প্রতিষ্ঠানের কর্তৃত্বী হন, তাহা হইলে তিনি আশায়ন-ভাতা বাবদ কোন রেয়াত বাবদ পাইবেন না। কারণ, ১৯৬৬ সালের ১লা এপ্রিল হইতে তিনি এরূপ আশায়ন ভাতা একটানা পাইতেছেন না।

✕ Problem 41 Chinmoy Ghosh was employed as assistant manager of Progressive Publishers Ltd in 1953 He had been serving the company upto 1965 when he resigned his service During this period, he was regularly getting entertainment allowance from the company In the year 1967, he joined the company again as manager and was getting the usual entertainment allowance as follows

	Rs	
1 1 1953 to 31 12 54	4 400	per annum
1 1 1955 to 31 12 58	5,000	" "
1 1 1959 to 31 12 65	5,600	" "
1 1 1967 to date	6 400	" "

Chinmoy Ghosh's salary (excluding all allowances and perquisites) was Rs 24 000 in the year 1963 and Rs 30,000 in 1967 Ascertain the amount of deduction, if any, which Chinmoy Ghosh is entitled to in respect of entertainment allowance in 1967

[প্রোগ্রেসিভ পাবলিশার্স লিমিটেডের সহকারী ম্যানেজাররূপে ১৯৫৩ সালে চিন্ময় ঘোষ কর্মে বোধ্যমান করেন ১৯৬৫ সাল পর্যন্ত তিনি উক্ত কোম্পানীতে কর্মরত থাকিয়া ঐ বৎসর কর্তৃত্বাগ করিলেন। কোম্পানীতে কর্মরত থাকার সময় তিনি নিয়মিতভাবে আশায়ন ভাতা পাইতেছিলেন। আশায়ন-ভাতার অঙ্কগুলি নিম্নরূপ ছিল:]

	টাকা
1 1 1953 হইতে 31 12 54 পর্যন্ত	4 400 বার্ষিক
1 1 1955 হইতে 31 12 58 পর্যন্ত	5 000
1 1 1959 হইতে 31 12 65 পর্যন্ত	5 600
1 1 1967 হইতে আজ পর্যন্ত	6 400 " "

চিন্ময় ঘোষের বেতন (সর্বপ্রকার ভাতা ও বেতন পূরক ব্যতীত) ১৯৬৩ সালে ২৪,০০০ টাকা এবং ১৯৬৭ সালে ৩০,০০০ টাকা ছিল। ১৯৬৭ সালে আশায়ন-ভাতা বাবদ চিন্ময় ঘোষ কোন রেয়াত বাবদ করিতে পারে কিবা জ্ঞা নিরূপণ কর।]

Solution চিন্ময় ঘোষ ১৯৫৩ সাল হইতে নিয়মিত ভাবে আশায়ন ভাতা পাইয়া থাকিলেও ১৯৬৫ সালে তিনি কর্ম ত্যাগ করায় আশায়ন-ভাতা প্রাপ্তি বিষয়ে তাহার হেব পক্ষে হইবে। ১৯৬৫ সালের ১লা এপ্রিল হইতে একটানা পায় নাই বলিয়া ১৯৬৭ সালে আশায়ন-ভাতা বাবদ তাহার বেতন-আদায় হইতে কোন রেয়াত বাবদ থাকিবে না। [16-বার]

(৩) পেশা, ব্যবসায় বা চাকুরী-সংক্রান্ত কর (Taxes on Professions, Trades or Employments) : রাজ্য সরকারের কোন আইনের ফলে কোন করদাতা তাহার পেশা, ব্যবসায় বা চাকুরীর উপর যে কর প্রদান করিয়া থাকে উহা তাহার মোট আয় হইতে বাদ যাইবে।

(৪) কর্মচারীর ব্যক্তিগত যানবাহনের খরচ (Expenses on own conveyance of the employee) : যেক্ষেত্রে কর্মস্থলে যাইবার জন্য এবং/অথবা স্বীয় কর্তব্য সম্পাদন সংক্রান্ত অন্যান্য কাজের জন্য কর্মচারী তাহার নিজের গাড়ী ব্যবহার করিয়া থাকে এবং উহার জন্য নিয়োগ-কর্তার নিকট হইতে কোন যাতায়াত ভাতা প্রাপ্ত হয় না, সেক্ষেত্রে এইরূপ গাড়ী চালু রাখার খরচ করদাতার মোট আয় হইতে বাদ যাইবে। এইরূপ গাড়ীর স্বাভাবিক ক্ষয় ক্ষতি এবং অবচয়ও এই খরচের অন্তর্ভুক্ত হইতে পারে, আয়কর আইনের বিধান অনুসারে এইরূপ ক্ষয়ক্ষতির অঙ্ক নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করিতে হইবে।*

(৬) মোটর গাড়ীর ক্ষেত্রে কর্মচারীর বেতন ^১	প্রতি পঞ্জিকা-মাস বা তদংশের জন্য টাকা
(ক) 15,000 টাকার অনধিক	150
(খ) 15,000 টাকার অধিক, কিন্তু 25,000 টাকার অনধিক	200
(গ) 25,000 টাকার অধিক	250
(ii) মোটর সাইকেল, স্কুটার প্রভৃতির ক্ষেত্রে	50
(iii) বাই সাইকেলের ক্ষেত্রে	5
(iv) অন্যান্য যানবাহনের ক্ষেত্রে ক্ষয়ক্ষতির অঙ্ক নিরূপণ বিষয়ে আয়কর কমিশনের বিবেচনার উপর নির্ভর করিতে হইবে।	

এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, যেক্ষেত্রে কর্মচারীর নিজের কোন গাড়ীঘোড়া নাই, কিন্তু নিয়োগকর্তার নিকট হইতে সে যাতায়াত-ভাতা (Conveyance Allowance) পাইয়া থাকে, সেক্ষেত্রে আয়কর আইনের 10 (14) ধারায় বর্ণিত নিম্নলিখিত বিধান প্রযোজ্য হইবে :

1 1989 সালের ফাইনাল অ্যাক্টের দ্বারা এতৎসংক্রান্ত আইনের নিরূপণ পরিবর্তন করা হইয়াছে। উক্ত পরিবর্তন 1990 সালের 1লা এপ্রিল হইতে বলবৎ হইবে।

মোটর গাড়ীর ক্ষেত্রে কর্মচারীর বেতন	প্রতি পঞ্জিকা মাস বা তদংশের জন্য টাকা
(ক) 25,000 টাকার অনধিক	300
(খ) 25,000 টাকার অধিক	350

কোড

যে সকল ব্যয় [আগায়ন ভাতা বা ১৭ (২)-খাবার বর্ণিত বেতন পূরক ব্যাতিত] কর্মচারীর
বীম কৰ্তব্য সম্পাদনের জন্য অপরিহার্য বলিয়া বিবেচিত হই এবং সেইগুলির জন্য কর্মচারী যদি
তাঁহার নিয়োগকর্তার নিকট হইতে কোন বিশেষ ভাতা পাইয়া থাকে, তাহা হইলে এইগুলি
ভাতা হইতে কর্মচারী যে ব্যয় নির্বাচ করিয়া থাকে উহার প্রকৃত অর্থ কর্মচারীর বেতন-আয়ের
সহিত যুক্ত হইবে না। উক্ত বিধান হইতে ইহা স্পষ্ট যে, বীম কৰ্তব্য সম্পাদনের জন্য ব্যয়িত,
যাতায়াত-খরচের জন্য কর্মচারী যদি তাঁহার নিয়োগকর্তার নিকট হইতে কোন যাতায়াত-
পাইয়া থাকে, তবে ঐ ভাতা হইতে প্রদত্ত প্রকৃত খরচের অর্থ কর্মচারীর বেতন-আয়ে
যুক্ত হইবে না, কিন্তু প্রাপ্ত ভাতার কোন উপরে রাখিতে ইচ্ছা করিলে তাহা
অপেক্ষা প্রকৃত খরচের উপর পাইয়া যাইতে পারিবে।

কর্মচারী যদি নিজের বাস্তব খরচের উপর ভিত্তি করে ভাতা চাহে, তবে
কর্মচারী তাঁহার নিয়োগকর্তার নিকট প্রকৃত খরচের উপর ভিত্তি করে ভাতা চাহিয়া
শেখি বাকী ভাতা প্রকৃত খরচের উপর ভিত্তি করে ভাতা চাহিয়া শেখি

তাহা হইলে তাহার বেতন-আয়ের সহিত উক্ত ১,৪০০ টাকা যুক্ত হইবে না। কিন্তু কর্মচারী
যদি উক্ত ১,৪০০ টাকা হইতে মাত্র ১,০০০ টাকা ব্যয় করিয়া থাকে, তাহা হইলে তাঁহার
আয়ের সহিত ২০০ টাকা (অর্থাৎ ১,২০০ টা—১,০০০ টা) যুক্ত হইবে। কিন্তু যদি সে
যাতায়াত খরচের জন্য প্রকৃত পক্ষে ১,৬০০ টাকা ব্যয় করিয়া থাকে, তাহা হইলে মাত্র ১,২০০
টাকা তাঁহার বেতন আয়ের সহিত যুক্ত হইবে না—কর্মচারী কতক ব্যয়িত অতিরিক্ত ৪০০
টাকার (১৬০০ টা—১,২০০ টা) জন্য তাহাকে কোন ছাড় (deduction) দেওয়া হইবে না।

(৫) কর্মচারী কর্তৃক ব্যয়িত অগ্রাঙ্ক খরচের প্রকৃত অঙ্ক (Other amounts actually expended by the employee) : অনেক ক্ষেত্রে চাকুরীর শর্তানুসারে কার্য সম্পাদন করিবার জন্য কর্মচারীকে কিছু কিছু ব্যয় অত্যাবশ্যকীয়ভাবে বহন করিতে হয়। এইরূপ খরচও তাহার মোট আয় হইতে বাদ মাইবে।^১

বেতন-পুরস্কার মূল্যায়ন

(Valuation of Perquisites)

বেতন-পূর্বকের মূল্যায়ন বিষয়ে ১৯৬১ সালের আয়কর আইনে কোন বিধান নাই। কিন্তু এতৎসম্পর্কীয় বিধানগুলি ১৯৬২ সালের 'আয়কর নিয়মাবলীতে' লিপিবদ্ধ আছে। উক্ত নিয়মাবলীর ৪-নম্বর বিধানে বেতন পূর্বকের মূল্যায়ন সম্পর্কে নিম্নলিখিত নির্দেশ প্রদত্ত হইয়াছে :

I. **বিনামূল্যের বাসাবাড়ী (Rent-free Quarter) :** কর্মচারী যদি বিনামূল্যে নিয়োগকর্তা কর্তৃক প্রাপ্ত কোন আবাসগৃহে বসবাস করিয়া থাকে, তাহা হইলে অন্তর্ভুক্ত।

2 "Any amount actually expended by the addressee not being an amount expended on the purchase of books or other publications, or an entertainment or on the maintenance of conveyance, which by the conditions of his service, he is required to spend out of his remuneration wholly, necessarily and exclusively in the performance of his duties" - Sec 16 (v)

² Income-tax Rules, 1962.

কিস্তি করিয়া ঐ গৃহের ভাড়া নিরূপণ করিতে হইবে এবং উহা কর্মচারীর বেতন আয়ের সহিত যুক্ত হইবে। কি প্রণালীতে উক্ত ভাড়া অদ্ব্যয় করিতে হইবে সেই বিষয়ে 1962 সালের 'আরকর নিয়মাবলীতে' বিস্তৃত নির্দেশ প্রদত্ত হইয়াছে। [এই বিষয়ে এই অধ্যায়ে 'বিনাভাড়ার গৃহ-সংস্থানের ফ্লায়ান' শীর্ষক অঙ্কচ্ছেদে পরে বিস্তারিত আলোচনা করা হইয়াছে।]

II বিনামূল্যে গ্যাস, বিদ্যুৎ বা জল সরবরাহ (Free Gas, Electricity or Water) : যদি কর্মচারীকে গ্যাস, বিদ্যুৎ বা জল সরবরাহ করা হয় এবং সেইগুলির মূল্য নিয়োগকর্তা নিজেরই প্রদান করিয়া থাকে, তাহা হইলে উহাদের মূল্য বাবদ যত টাকা প্রদান করা হয়, উহা সম্পূর্ণই কর্মচারীর বেতন আয়ের সহিত যুক্ত হইবে।

কিন্তু উক্ত গ্যাস, বিদ্যুৎ বা জল যদি নিয়োগকর্তা নিজেরই উৎপাদন বা আহরণ করিয়া কর্মচারীগণকে উহা বিনামূল্যে সরবরাহ করে তাহা হইলে সেইগুলির মূল্য বাবদ কিছুই কর্মচারীর বেতন আয়ের সহিত যুক্ত হইবে না।

III বিনা বেতনে শিক্ষা (Free Education) : নিয়োগকর্তা যদি কর্মচারীর পরিবারের সন্তানগণের জন্য বিনা বেতনে শিক্ষার ব্যবস্থা করিয়া থাকেন, তাহা হইলে এইরূপ শিক্ষা ব্যবস্থা বাবদ নিয়োগকর্তা যে পরিমাণ অর্থ ব্যয় করিবেন উহার সম্পূর্ণই কর্মচারীর বেতন আয়ের সহিত যুক্ত হইবে। এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, স্থানীয় অঙ্কুরূপ শিক্ষায়তনে উক্ত শিক্ষার জন্য অবৈতনিক ব্যবস্থা থাকিলে এই শিক্ষার জন্য কর্মচারীর বেতন আয়ের সহিত কিছুই যুক্ত হইবে না।

IV বিনা ভাড়ায় পরিবহণের ব্যবস্থা (Free Transport Facilities) : যদি নিয়োগকর্তা নিজেরই পরিবহন সংস্থা হয় তাহা হইলে ইহা নিজের যানবাহনের সাহায্যে বিনাভাড়ায় কর্মচারীগণের বা তাহাদের পরিবারের কোন সভোর বা আত্মীয়ের যাতায়াতের ব্যবস্থা করিলে উহা বাবদ কিছুই কর্মচারীর বেতন আয়ের সহিত যুক্ত হইবে না।

V চিকিৎসা খরচ (Medical Expenses) : কর্মচারীর নিজের অথবা তাহার পরিবারের সন্তানগণের চিকিৎসার জন্য নিয়োগকর্তা যে অর্থ ব্যয় করিয়া থাকে তাহা বেতন পূরক বলিয়া গণ্য হইবে না এবং কর্মচারীর বেতন-আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না। [প্রত্যেক করের কেন্দ্রীয় বোর্ডের নির্দেশ অনুসারে]।

VI বাগানের মালীর বেতন (Salary of Gardener) : নিয়োগকর্তার স্বাধীন বিনাভাড়ার বাড়ীতে কর্মচারীর ফলবাগানের মালীর বেতন যদি নিয়োগকর্তা নিজের প্রদান করিয়া থাকে, তাহা হইলে উহা বেতন পূরকের অন্তর্গত বলিয়া গণ্য হইবে না এবং তাহা কর্মচারীর বেতন-আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না। অত্যা ইহা করযোগ্য হইবে। [প্রত্যেক করের কেন্দ্রীয় নির্দেশ অনুসারে]।

মোটরগাড়ী (Motor car) : মোটরগাড়ী-স্বত্বাধারী বেতন-পূরক কর্মচারীর সহিত যুক্ত হইবে। নিম্নলিখিতভাবে মোটর-গাড়ীর ব্যবহার-সম্বন্ধে বেতন-পূরকের হইবে :

(১) কর্মচারীর সম্পূর্ণ ঘরোয়া বা ব্যক্তিগত উদ্দেশ্যে ব্যবহারের জন্য নিয়োগকর্তা কর্তৃক প্রদত্ত মোটরগাড়ী (Motor-car provided by the employer exclusively for the employee's private or personal use) সম্পূর্ণ ঘরোয়া বা ব্যক্তিগত ব্যবহারের জন্য নিয়োগকর্তা কর্তৃক কর্মচারীকে কোন কোন ক্ষেত্রে মোটরগাড়ী দেওয়া হয়। এইরূপ গাড়ীর রক্ষণাবেক্ষণ ও চালনার জন্য নিয়োগকর্তা যে অর্থ ব্যয় করিবার থাকেন, উহাই মোটরগাড়ী সংক্রান্ত বেতন পূরক বলিয়া বিবেচিত হইবে, সংশ্লিষ্ট মোটর গাড়ীটি নিয়োগকর্তার স্বাধীন হইলে উহার ক্ষয়ক্ষতি ও অবচয়ের অঙ্কও বেতন পূরকের সহিত যুক্ত হইবে। আবার, মোটরগাড়ীটি নিয়োগকর্তা কর্তৃক বাহিরের কোন লোক হইতে ভাড়া করা হইলে উহার ভাড়া এবং রক্ষণাবেক্ষণ ও চালনা খরচের সমষ্টি হইবে মোটরগাড়ী সংক্রান্ত বেতন পূরকের মূল্য।

(২) কর্মচারীর স্বীয় কর্তব্য সম্পাদনের জন্য এবং ঘরোয়া বা ব্যক্তিগত উদ্দেশ্যে ব্যবহারের জন্য নিয়োগকর্তা কর্তৃক প্রদত্ত মোটরগাড়ী (Motor-car provided by the employer for the use of the employee in the performance of his duties and also for his private or personal purposes) যদি কর্মচারীকে আংশিকভাবে তাহার কর্তব্য সম্পাদনের জন্য এবং আংশিকভাবে তাহার ঘরোয়া বা ব্যক্তিগত ব্যবহারের জন্য কোন মোটরগাড়ী দেওয়া হয়, তাহা হইলে ঐ গাড়ীর চালনা খরচ, রক্ষণাবেক্ষণ ব্যয়, স্বাভাবিক ক্ষয়ক্ষতি ও অবচয় এবং ভাড়াটিয়া গাড়ীর ক্ষেত্রে উহার ভাড়া বাবদ নিয়োগকর্তার যে অর্থ ব্যয় হয়, উহাকে দুই অংশে বিভক্ত করিতে হইবে—প্রথম্যাংশে অফিসের কর্তব্য সম্পাদনের জন্য ব্যয়িত অর্থের মোট অঙ্ক এবং দ্বিতীয়াংশে কর্মচারীর ঘরোয়া বা ব্যক্তিগত ব্যবহারের জন্য ব্যয়িত অর্থের মোট অঙ্ক। উক্ত দ্বিতীয়াংশের অঙ্কটি অর্থাৎ কর্মচারীর ঘরোয়া বা ব্যক্তিগত ব্যবহারের জন্য ব্যয়িত অর্থের অঙ্কই হইল মোটরগাড়ী সংক্রান্ত বেতন পূরকের মূল্য।

কিন্তু মোটরগাড়ী সংক্রান্ত উপরোক্ত খরচগুলিকে যেক্ষেত্রে উপরোক্তভাবে বণ্টন করা সম্ভব হয় না, সেক্ষেত্রে নিম্নের অবস্থা দুইটি বিচার করিয়া মোটরগাড়ী সংক্রান্ত বেতন পূরকের মূল্যায়ন করিতে হইবে

(ক) যেক্ষেত্রে আংশিকভাবে কর্মচারীর অফিসের কর্তব্য সম্পাদনে ও আংশিকভাবে তাহার ঘরোয়া বা ব্যক্তিগত প্রয়োজনে ব্যবহৃত মোটরগাড়ীটির রক্ষণাবেক্ষণ ও চালনা সংক্রান্ত যাবতীয় খরচ নিয়োগকর্তা নিজেরই বহন করেন সেক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট গাড়ীটির অক্ষমতা যদি 16-এর অনধিক বা উহার ইঞ্জিনের ঘনকমতা (Cubic capacity) 188 লিটারের অনধিক হয়, তবে মোটরগাড়ী-সংক্রান্ত বেতন পূরকের মূল্য হইবে মাসিক 150 টাকা।

কিন্তু এক্ষেত্রে গাড়ীটির অক্ষমতা যদি 16-এর অধিক বা উহার ইঞ্জিনের ঘনকমতা (Cubic capacity) 188 লিটারের অধিক হয়, তবে মোটরগাড়ী সংক্রান্ত বেতন পূরকের মূল্য হইবে মাসিক 250 টাকা।

(খ) যেক্ষেত্রে আংশিক ভাবে কর্মচারীর অধিস্বত্ব কর্তৃক সম্পাদনে ও আংশিকভাবে তাহার ব্যক্তিগত প্রয়োজনে ব্যবহৃত মোটরগাড়ীটির রক্ষণাবেক্ষণ ও চালনা-সংক্রান্ত যাবতীয় খরচ কর্মচারী নিজের পকেট হইতে বহন করিয়া থাকে, মোক্ষত্রে সংশ্লিষ্ট গাড়ীটির অংশশক্তি যদি 16 এর অনধিক বা উচাচ হইলে তাহানের ঘনক্ষমতা (Cubic capacity) 188 লিটারের অনধিক হয়, তবে মোটরগাড়ী ন বাক্স বে ১ পুরাকবে অন্য হইবে য় দি ফ 100 টাকা।

কিন্তু এক্ষেত্রে গাড়ীটির অংশশক্তি যদি 16 এর অধিক বা উহার ইঞ্জিনের ঘনক্ষমতা (Cubic capacity) 188 লিটারের অধিক হয়, তবে মোটরগাড়ী সংক্রান্ত বেতন পূরকের মূল্য হইবে মাসিক 100 টাকা।

1962 সালের আয়কর নিয়মাবলীতে¹ উপবোক্ত আলোচনাটিকে নিম্নলিখিতভাবে তালিকাভুক্ত আকারে পিপিবিদ্ধ করা হইয়াছে

এটি ঐক্য মাস বেতন-পূরকের মূল্য

যেক্ষেত্রে গাড়ীর অংশশক্তি 16 এর অনধিক অথবা গাড়ীর ইঞ্জিনের ঘনক্ষমতা 188 লিটারের অধিক	যেক্ষেত্রে গাড়ীর অংশশক্তি 16 এর অধিক অথবা গাড়ীর ইঞ্জিনের ঘনক্ষমতা 188 লিটারের অধিক
16 এর অনধিক অথবা গাড়ীর ইঞ্জিনের ঘনক্ষমতা 188 লিটারের অধিক	16 এর অধিক অথবা গাড়ীর ইঞ্জিনের ঘনক্ষমতা 188 লিটারের অধিক

টাকা

টাকা

1 যেক্ষেত্রে মোটরগাড়ী নিয়োগকর্তার স্বত্বাধীন বা তৎকর্তৃক ভাড়া করা হইবে রক্ষণাবেক্ষণ ও চালনা খরচ নিয়োগকর্তার কর্তৃক কর্মচারীকে প্রদত্ত হয় অথবা প্রাপ্তি পূরণ (reimburse) করা হয়।

250

2 যেক্ষেত্রে মোটরগাড়ী নিয়োগকর্তার স্বত্বাধীন বা তৎকর্তৃক ভাড়া করা কিন্তু কর্মচারীর নিজেব ঘোষা বা ব্যক্তিগত প্রয়োজনে ইহা ব্যবহার রক্ষণাবেক্ষণ ও চালনা খরচ বাক্সে কর্মচারী নিজের পকেট হইতে বহন করিয়া থাকেন।

60

100

(iii) কর্মচারীর স্বত্বাধীন মোটরগাড়ী, কিন্তু ইহার চালনা ও রক্ষণাবেক্ষণ-সংক্রান্ত যাবতীয় খরচ নিয়োগকর্তার কর্তৃক প্রদত্ত হয় (Motor-car owned by the employee but the running and maintenance expenses are fully met by the employer): এরূপ মোটরগাড়ীর চালনা ও রক্ষণাবেক্ষণ সংক্রান্ত খরচগুলিকে

আয়কর অফিসার বিশ্লেষণ করিয়া দেখিবেন এবং কর্মচারীর ঘরোয়া বা ব্যক্তিগত প্রয়োজনে উহার যে অংশ ব্যয় করা হইয়াছে তাহা অনুমান করিবেন। উক্ত অত্যন্ত অল্পই হইবে মোটরগাড়ী সংক্রান্ত বেতন পূরকের মূল্য।

VIII কর্মচারীর ব্যবহারের জন্য নিয়োগকর্তা কর্তৃক বিনাভাড়ায় প্রদত্ত অন্ত্র কোমল্লপ যান (Any other vehicle provided by the employer for free use by the employee) : কর্মচারী কর্তৃক বিনামূল্যে ব্যবহৃত। অন্ত্র মোটরগাড়ী ব্যতীত অন্ত্র কোন যানের ব্যবস্থা করা হইলে নিয়োগকর্তার এতৎসংক্রান্ত খরচগুলিকে আয়কর অফিসার বিশ্লেষণ করিয়া দেখিবেন এবং মোট খরচের যে অংশ কর্মচারীর বৈবাহিক বা ব্যক্তিগত প্রয়োজনে গাযাভাবে ব্যয়িত হইয়াছে উহার অঙ্ক নিরূপণ করিবেন। উক্ত নিরূপিত অঙ্কই বেতন পূরকের মূল্য বলিয়া বিবেচিত হইবে।

এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, মিশ্রিত যানটির স্বাভাবিক মর্যাদা ও অবচয়ের আনুপাতিক অঙ্ক এবং নিয়োগকর্তা যদি যানটি ভাড়া লওয়া থাকেন, তবে ঐ ভাড়া আনুপাতিক অঙ্কও বেতন পূরকের মূল্যে বহিঃগত হইবে।

বিনাভাড়ায় গৃহ-সংস্থান

(Rent Free Accommodation)

1962 সালের আয়কর নিয়মাবলীর 3 তম নিয়ম¹ বিনাভাড়ায় গৃহ সংস্থানের মূল্যায়ন সম্পর্কে নিম্নলিখিত নির্দেশ প্রদত্ত হইয়াছে

নিয়োগকর্তার নিকট হইতে কর্মচারী যদি বিনাভাড়ায় কোন শাশ্বতস্থ পাইয়া থাকে, তবে অনুমানের উপর ভিত্তি করিয়া ঐ গৃহের ভাড়া মূল্যায়ন করিয়া হটাবে এবং এরূপভাবে নির্ণীত অঙ্ক কর্মচারীর বেতন আয়ের সহিত যুক্ত হইবে। এরূপক্ষণে নিম্নলিখিতভাবে গৃহটির ভাড়া অনুমান করিতে হইবে

1 "The value of rent free residential accommodation shall ordinarily be estimated at the sum equal to—

where the accommodation is not furnished—10 per cent

where the accommodation is furnished 12.5 per cent of the salary due to the assessee in respect of the period of his occupation of the said accommodation during the relevant previous year but—

(i) where the fair rental value of the accommodation is in excess of 25 per cent (if furnished) or 30 per cent (if unfurnished) of the employee's salary the value of the perquisite shall be taken to be 12.5 per cent or 10 per cent respectively of the salary increased by a sum equal to the amount by which the fair rental value exceeds 25 per cent (when accommodation is furnished or 30 per cent (when accommodation is unfurnished) of salary

(ii) where the assessee claims and the Income tax officer is satisfied that the sum arrived at on the basis of first mentioned exceeds the fair rental value of the accommodation the value of the perquisite to the assessee shall be limited to such fair rental value —

Income-tax Rules, 1962, Rule 8

(i) গৃহটি আসবাবশূন্য (Unfurnished) হইলে কর্মচারীর বেতনের 10% এই গৃহের ভাড়া বলিয়া অন্তর্মান করিতে হইবে।

(ii) গৃহটি আসবাব সমেত (Furnished) হইলে কর্মচারীর বেতনের 12½% এই গৃহের ভাড়া বলিয়া অন্তর্মান করিতে হইবে।

উপরোক্ত উপায়ে বিনাভাড়ার গৃহ সংস্থানের মূল্যমান কবাই হইব সাধারণ নিয়ম। কিন্তু যেক্ষেত্রে গ্রাযা-ভাড়ার (Fair Rent) প্রাপ্ত থাকে এবং উপরোক্ত (i) ও (ii) নম্বরে বর্ণিত বেতনের শতকরা হার ভিত্তিক অঙ্কমিত ভাড়া [অর্থাৎ (i) নম্বরে বর্ণিত বেতনের 10% এবং (ii) নম্বরে বর্ণিত বেতনের 12½%] অপেক্ষা গ্রাযা ভাড়া কম হয় সেক্ষেত্রে গ্রাযা ভাড়াই হইবে বিনাভাড়ার গৃহ সংস্থানের মূল্য। আবার (i) ও (ii) নম্বরে বর্ণিত বেতনের শতকরা হার ভিত্তিক অঙ্কমিত ভাড়া [অর্থাৎ (i) নম্বরে বর্ণিত বেতনের 10% বা (ii) নম্বরে বর্ণিত বেতনের 12½%] যদি গ্রাযা ভাড়ার সমান হয়, তবে আসবাবশূন্য গৃহ ক্ষেত্রে বেতনের 10% বা আসবাবসম্মত গৃহের ক্ষেত্রে বেতনের 12½% হইবে বিনাভাড়ার গৃহ সংস্থানের মূল্য। কিন্তু আইন নির্দিষ্ট উক্ত বেতনের শতকরা হার ভিত্তিক অঙ্কমিত ভাড়া [অর্থাৎ উপরোক্ত (i) ও (ii) নম্বরে বর্ণিত 10% বা 12½%] অপেক্ষা গ্রাযা ভাড়া বেশী হইলে নিম্নলিখিতভাবে বিনাভাড়ার গৃহ সংস্থানের মূল্যায়ন করিতে হইবে

(ক) আসবাবশূন্য (Unfurnished) গৃহের ক্ষেত্রে :

(i) যদি গ্রাযা ভাড়া কর্মচারীর বেতনের 10%-এর বেশী, কিন্তু উহার 20%-এর সমান বা কম হয়, তবে বেতনের 10% ই হইবে বিনা ভাড়ার গৃহ সংস্থানের মূল্য এবং উহা কর্মচারীর বেতন আয়ের সহিত যুক্ত হইবে।

(ii) যদি গ্রাযা ভাড়া কর্মচারীর বেতনের 20%-এর বেশী হয়, তাহা হইলে বেতনের 10% + (গ্রাযা ভাড়া - বেতনের 20%) হইবে বিনা ভাড়ার গৃহ সংস্থানের মূল্য এবং উহা কর্মচারীর বেতন আয়ের সহিত যুক্ত হইবে।

(খ) আসবাব সমেত (Furnished) গৃহের ক্ষেত্রে :

(i) যদি গ্রাযা ভাড়া কর্মচারীর বেতনের 12½% এর বেশী, কিন্তু উহার 25% এর সমান বা কম হয়, তবে বেতনের 12½% ই হইবে বিনা ভাড়ার গৃহ সংস্থানের মূল্য এবং উহা কর্মচারীর বেতন আয়ের সহিত যুক্ত হইবে।

(ii) যদি গ্রাযা ভাড়া কর্মচারীর বেতনের 25% এর বেশী হয়, তাহা হইলে বেতনের 12½% + (গ্রাযা ভাড়া - বেতনের 25%) হইবে বিনা ভাড়ার গৃহ সংস্থানের মূল্য এবং উহা কর্মচারীর বেতন আয়ের সহিত যুক্ত হইবে।

কলিকাতা, বোম্বাই, দিল্লী বা মাহাদ্রাস বাড়ীর ক্ষেত্রে উপরোক্ত 20% ও 25%-এর

স্থলে যথাক্রমে 30% ও 37½% এর উপর ভিত্তি করিয়া উপবোক্তভাবে গণনা করিতে হইবে।
[আয়কর বিভাগের নির্দেশ অনুসারে।]

চা বাগানের ক্ষেত্রে, আসবাব শুল্ক গৃহ হইলে বেতনের 7½% এবং আসবাব সমেত গৃহ হইলে বেতনের 9% (সর্বোচ্চ সীমা যথাক্রমে বার্ষিক 7,500 টাকা ও 9,000 টাকা) আত্মমানিক ভাড়া বলিয়া বিবেচিত হইবে। [আয়কর বিভাগের নির্দেশ অনুসারে।]

যে বেতনের উপর উপরোক্ত শতকরা হার গণনা করা হয়, তাহা কর্মচারীর মূল বেতন, বোনাস ও কমিশন লইয়া গঠিত, সাধারণতঃ এই বেতনের সহিত মহার্ঘ-ভাড়া (Dearness Allowance) যুক্ত হইবে না, কিন্তু আবকা বৃত্তি ও অবসরগ্রহণকালীন সুযোগ সুবিধা (Superannuation বা Retirement benefits) অর্থমূল্য নিরূপণ করিবার জন্য মহার্ঘ ভাড়া গণনার মধ্যে বরা হইলে উহা বেতন আয়গে সহিত যুক্ত হইবে। নিয়োগকর্তা কর্তৃক কর্মচারীর প্রতিভুক্ত ফাণ্ড যে অর্থ প্রদান করা হয় তাহাও উক্ত বেতন গণনা করার সময় যুক্ত হইবে না। বরাদ্দ যদি কোন আইনগত কবমুক্ত ভাড়া যথা, আপায়ন ভাড়া (Entertainment Allowance) পাঠবা খাণ্ড তবে উহাও উক্ত বেতন গণনা করার সময় যুক্ত হইবে না।¹

গ্রায্য ভাড়া

(Fair Rent)

যে গ্রায্য অর্থের বিনিময়ে কোন গৃহ সাধারণতঃ ভাড়া দেওয়া যায়, উহাকে ঐ গৃহের গ্রায্য-ভাড়া (Fair Rent) বলা হয়। কেন্দ্রীয় বা রাজ্য সরকারের বা উহাদের অধীনস্থ বিভিন্ন প্রতিষ্ঠান বা সংস্থাসমূহের কর্মচারীগণের আবাসের জন্য ব্যবহৃত গৃহের গ্রায্য ভাড়া কিভাবে নিরূপণ করা হইবে সে বিষয়ে 1962 সালের আয়কর নিয়মাবলীতে প্রাথমিক নিয়মাবলী লিপিবদ্ধ আছে। এতদ্ব্যতীত অন্যান্য ক্ষেত্রে নিম্নলিখিতভাবে গ্রায্য ভাড়া নির্ধারণ করিতে হইবে

(ক) আসবাব শুল্ক গৃহের ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট অঞ্চলে অমরূপ অন্য গৃহ ভাড়া দিয়া যে অর্থ অর্জন করা যায় অথবা উক্ত গৃহস্থানবর জন্য মিউনিসিপ্যালিটি যে মূল্য নির্ধারণ করিয়াছে উহাদের মধ্যে যে অঙ্কটি উচ্চতর, উহাই হইবে সংশ্লিষ্ট গৃহটির গ্রায্য ভাড়া, এবং (খ) আসবাব সমেত গৃহের ক্ষেত্রে প্রথম ধরিয়া লইতে হইবে যে, গৃহটি যেন আসবাব শুল্ক এবং ঐ ভিত্তিতে উহার গ্রায্য ভাড়া নির্ণয় করিতে হইবে। তৎপরে, একপভাবে নির্ণীত ভাড়ার অন্তরে সহিত আসবাবপত্রের [তাপ নিয়ন্ত্রণ যন্ত্র ও হিম সিন্দুক (Refrigerator) ইহার অন্তর্ভুক্ত] গ্রায্য ভাড়ার

¹ Salary includes the pay allowances bonus or commission payable monthly or otherwise, but does include the following, namely—

(i) dearness allowance or dearness pay unless it enters into the computation of superannuation or retirement benefits of the employee concerned

(ii) employers' contribution to the provident fund account of the assessee

(iii) allowances which are exempted from payment of tax —Income tax Rules 1962

অর্থাৎ উহাদের মূল মূল্যের 10% অথবা সন্নিষ্ট আসবাবপত্রগুলি ভাড়া করা হইলে উহাদের ভাড়ার অঙ্ক যোগ করা হইলে আসবাবসম্মত গৃহের জাতীয় ভাড়া নিরূপণ করা যাইবে। [আয়কর নিয়মাবলী, 1962 এর 3 নম্বর নিয়ম¹।]

পরীক্ষার্থীগণের জ্ঞাতব্য : বিনা ভাড়ার গৃহ সংস্থানের (Rent free Accommodation) ম্যায়ন সংক্রান্ত উপরোক্ত সমগ্র আলোচনাকে পরীক্ষার্থীগণ সহজে মনে রাখিবাব জন্য ইহা নিম্নলিখিতভাবে তালিকার আকারে সংক্ষেপে প্রকাশ করা যাইতে পারে

বিনা ভাড়ার গৃহ সংস্থানের মূল্য

	আসবাব শুল্ক	আসবাব সম্মত
	গৃহের ক্ষেত্রে	গৃহের ক্ষেত্রে
1 সাধারণ বিধান	বেতনের 10%	বেতনের 12½%
2 বিশেষ বিধান		
(জাতীয় ভাড়ার ক্ষেত্রে প্রযোজ্য)		
(i) যদি জাতীয় ভাড়া আসবাব শুল্ক	জাতীয় ভাড়া	জাতীয় ভাড়া
গৃহের ক্ষেত্রে বেতনের 10% এবং আসবাব সম্মত গৃহের ক্ষেত্রে বেতনের 12½% অপেক্ষা কম হয়, তবে		
(ii) যদি জাতীয় ভাড়া আসবাব শুল্ক	বেতনের 10%	বেতনের 12½%
গৃহের ক্ষেত্রে বেতনের 10% এবং আসবাব সম্মত গৃহের ক্ষেত্রে বেতনের 12½% এর সমান হয় তবে		
(iii) যদি জাতীয় ভাড়া আসবাব শুল্ক গৃহের ক্ষেত্রে বেতনের 10% এবং বেশী, কিন্তু 20% এর কম বা সমান এবং আসবাব সম্মত গৃহের ক্ষেত্রে বেতনের 12½% এবং বেশী, কিন্তু 25% এর কম বা সমান হয় তবে	বেতনের 10%	বেতনের 12½%
(iv) যদি জাতীয় ভাড়া আসবাব শুল্ক	বেতনের 10%	বেতনের 12½%
গৃহের ক্ষেত্রে বেতনের 20% এবং আসবাব সম্মত গৃহের ক্ষেত্রে বেতনের 25% এর বেশী হয়, তবে	20%	25%

1 "The fair rental value shall be—

(i) in other cases—

* Where the accommodation is not furnished the rent which a similar accommodation would realise in the same locality or the munim valuation in respect of the accommodation whichever is higher and

where the accommodation is furnished the fair rental value of the accommodation as if it were not furnished plus the fair rent for the furniture (including air conditioning equipments and refrigerators), calculated at 10 per cent per annum on the original cost of the furniture, or if the furniture is hired from a third party the actual hire charges payable therefor "

—Income-tax Rules 1962 Rule 3

মন্তব্য—ঃ (ক) কলিকাতা, বোম্বাই, মাদ্রাজ ও দিল্লী-ক্ষেত্রে উপরোক্ত ২ (১৩) এ বর্ণিত ২০% ও ২৫%-এর পরিবর্তে যথাক্রমে ৩০% ও ৩৭½ % ধবিষা গণনা করিতে হইবে।

(খ) উপরোক্ত ক্ষেত্রগুলিতে বেতনের শতকরা হাব গণনা করিবার সময় নিম্নলিখিতভাবে বেতনের অঙ্ক নিরূপণ করিতে হইবে

বেতন=মূল বেতন+বোনাস+কমিশন। এখানে লক্ষ্য করিবার বিষয় এই যে, এক্ষেত্রে মহার্ঘ ভাতা এবং আইনত করযোগ্য নহে একপ ভাতা (যথা, আপায়ন ভাতা) বেতনের অন্তর্ভুক্ত বিষয় বলিয়া গণ্য হইবে না।

নিম্নলিখিত তালিকাগুলিতে ১, ২, ৩ প্রভৃতি ক্রমিক নম্বর অনুসারে প্রদত্ত উদাহরণগুলির সাহায্যে বিনাভাড়ার গৃহ সংস্থানের মূল্যায়ন সংক্রান্ত উপরোক্ত আলোচনাটিকে স্বস্পষ্টভাবে প্রকাশ করা যাইতে পারে

(ক) আসবাব-শূন্য গৃহ-সংস্থানের ক্ষেত্রে

ক্রমিক নম্বর	স্থান	বেতন	জায়া ভাড়া	মূল্যায়ন (Valuation)			
				ভিত্তি জায়া ভাড়া বা বেতনের ১০%	+ বেতনের ২০% এর অতিরিক্ত অঙ্ক	+ বেতনের ৩০% এর অতিরিক্ত অঙ্ক	মোট
		টাকা	টাকা	টাকা	টাকা	টাকা	টাকা
১	আসানসোল	১০ ০০০	৯০০	৯০০	—	—	৯০০
২	গিরিডি	১২ ০০০	১ ৬০০	১ ২০০	—	—	১ ২০০
৩	কৃষ্ণনগর	৮ ৫০০	১ ৭০০	৮৫০	—	—	৮৫০
৪	পাটনা	১৮ ০০০	২ ৭০০	১ ৯০০	১০০	—	১ ৪০০
৫	কলিকাতা	১৪ ০০০	৪ ৯০০	১ ৪০০	—	৭০০	২ ১০০

(খ) আসবাব-সমেত গৃহ-সংস্থানের ক্ষেত্রে

ক্রমিক নম্বর	স্থান	বেতন	জায়া ভাড়া	মূল্যায়ন (Valuation)			
				ভিত্তি জায়া ভাড়া বা বেতনের ১২ ৫%	+ বেতনের ২৫% এর অতিরিক্ত অঙ্ক	+ বেতনের ৩৭ ৫% এর অতিরিক্ত অঙ্ক	মোট
		টাকা	টাকা	টাকা	টাকা	টাকা	টাকা
১	আসানসোল	১২ ৪০০	৯৫০	৯৫০	—	—	৯৫০
২	গিরিডি	১৭ ০০০	৩ ৫০০	২ ১২৫	—	—	২ ১২৫
৩	কৃষ্ণনগর	১৬ ০০০	৪ ০০০	২ ০০০	—	—	২ ০০০
৪	পাটনা	২১ ০০০	৩ ০০০	২ ৬২৫	৭৫০	—	৩,৪৭৫
৫	কলিকাতা	২৫ ০০০	১০ ০০০	৩ ১২৫	—	৬২৫	৩,৭৫০

স্বাধীনক ভাড়া আবাসগৃহ সংস্থান (Accommodation at Concessional Rent)

যেক্ষেত্রে কর্মচারীকে সম্পূর্ণ বিনাভাড়া আবাসগৃহ প্রদান করা হয় না, তৎপরিবর্তে তাহার নিকট হইতে গ্রাযা ভাড়া অপেক্ষা কম ভাড়া আদায় করা হয়, অর্থাৎ তাহাকে স্ববিধাজনক ভাড়া (Concessional Rent) আবাসগৃহ দেওয়া হয়, মোক্ষাত্রেও ইতিপূর্বে আলোচিত প্রণালীতেই বিনাভাড়ার গৃহ সংস্থানের মূল্যায়ন করিতে হইবে। কিন্তু একপভাবে নিরূপিত ভাড়ার অঙ্ক হইতে কর্মচারী কর্তৃক প্রদত্ত ভাড়া অঙ্ক বিয়োগ করিতে হইবে।¹

Problem 42 The following are the particulars of the salary of Ajit Banerjee who lives in a house supplied by his employers free of rent

	Rs
(a) Basic salary	1,500 Per month
(b) Dearness Allowance	300 Per month
(c) Bonus	1,200 Per year
(d) Calcutta City Allowance	150 Per month

You are to ascertain the value of rent free accommodation given to Ajit Banerjee by his employers, (i) if the said house is *unfurnished* and (ii) if the said house is *furnished*

(অজিত ব্যানার্জির বেতনের বিবরণ নিম্নে প্রদত্ত হইল। নিম্নোক্তকর্তৃক প্রদত্ত কোন গৃহে তিনি বিনাভাড়ায় বাস করেন)

	টাকা
(ক) মূল বেতন	1,500 মাসিক
(খ) মহার্ঘ ভাতা	350
(গ) বোনাস	1,200 বার্ষিক
(ঘ) কলিকাতা মহানগরীর ভাতা	150 মাসিক

অজিত ব্যানার্জিকে প্রদত্ত বিনাভাড়ার গৃহসংস্থানের মূল্য নিরূপণ করিতে হইবে (i) যদি উক্ত গৃহটি আসবাব শূন্য হয় ও (ii) যদি উক্ত গৃহটি আসবাব সমেত হয়।)

Solution প্রদত্ত প্রশ্নে অজিত ব্যানার্জির বেতন = মূল মাহিনা + বোনাস + কলিকাতা মহানগরীর ভাতা। অবসরবৃত্তি গণনা কবির সময় মহার্ঘ ভাতার অঙ্ক হিসাবে ধরা হইবে না বলিয়া উহা উপবোক্ত বেতনের অন্তর্গত করা হয় নাই।

¹ The value of residential accommodation provided at a *concessional rent* shall be determined as the sum by which the value computed in accordance with clause (a) as if the accommodation were provided free of rent exceeds the rent actually payable by the assessee for the period of his occupation during the relevant previous year "—Income tax Rules, 1962 Rule 3.

(১) আসবাবশূন্য গৃহের ক্ষেত্রে —

		টাকা
মূল বেতন	1,500 টা × 12	18,000
বোনাস		1,200
মহানগরীর ভাতা	150 টা × 12	1,800
	মোট	<u>21,000</u>

সুতরাং, আসবাব শূন্য গৃহ-সংস্থানের মূল্য = 21,000 টাকার 10% = 2,100 টাকা।

(ii) আসবাব সমেত গৃহের ক্ষেত্রে —

মূল বেতন	1,500 টা × 12	18,000
বোনাস		1,200
মহানগরীর ভাতা	1,50 টা × 12	1,800
	মোট	<u>21,000</u>

সুতরাং, আসবাব সমেত গৃহ সংস্থানের মূল্য = 21,000 টাকার 12½% = 2,625 টাকা।

Problem 43 Aditya draws a salary of Rs 50,000 per annum. He lives in an unfurnished rent free house supplied by his employers. The fair rent of the house is Rs 4,500 per annum.

You are to ascertain the value of the rent free accommodation.

[আদিত্য বার্ষিক 50,000 টাকা বেতন পায়। নিমোগকর্তৃগণ কতৃক প্রদত্ত আসবাব শূন্য একটি বিনাভাড়ার বাড়ীতে সে বাস করে। বাড়ীটির বার্ষিক জায়া ভাড়া 4,500 টাকা।]

বিনাভাড়ার গৃহ সংস্থানের মূল্যায়ন করিতে হইবে।]

Solution বেতনের অর্থাৎ 50,000 টাকার 10% = 5,000 টাকা, কিন্তু এক্ষেত্রে উক্ত বেতনের শতকরাভিত্তিক অর্থ অপেক্ষা জায়া ভাড়ার অর্থ নিম্নতর বলিয়া জায়া ভাড়ার অর্থ অর্থাৎ 4,500 টাকাই বিনা ভাড়ার গৃহ সংস্থানের মূল্য বলিয়া নির্ধারিত হইবে।

Problem 44 Prabhat draws a salary of Rs 50,000 per annum. He lives in an unfurnished rent free house supplied by his employers. The fair rent of the house is Rs 5,800 per annum.

You are to ascertain the value of rent free accommodation.

[প্রভাত বার্ষিক 50,000 টাকা বেতন পায়। নিমোগকর্তৃগণ কতৃক প্রদত্ত আসবাব শূন্য একটি বিনাভাড়ার বাড়ীতে সে বাস করে। বাড়ীটির বার্ষিক জায়া ভাড়া 5,800 টাকা।]

বিনাভাড়ার গৃহ-সংস্থানের মূল্যায়ন করিতে হইবে।]

Solution বেতনের অর্থাৎ 50,000 টাকার 10% = 5,000, উক্ত অর্থ অপেক্ষা জায়া-ভাড়ার অর্থ (5,800 টাকা) উচ্চতর, কিন্তু ইহা বেতনের 20% (অর্থাৎ 50,000 টাকার

২০% = ১০,০০০ টাকা) অংশকে নিম্নতর বন্টিয়া বেতনের ১০% বিনা ভাড়ার গৃহ-সংস্থানের মূল্য এলিয়া নির্ধারিত হইবে।

অর্থাৎ, বিনাভাড়ার আসবাব শুল্ক গৃহ সংস্থানের মূল্য = ৫০,০০০ টাকার ১০%
= ৫,০০০ টাকা।

Problem 45 Mr Roychowdhury, employed as the manager of a Calcutta firm since 1960 supplies the following particulars of his income for the year ended 31st March, 1968

- (a) Monthly salary Rs 1,000
- (b) Entertainment @ Allowance Rs 300 per month
- (c) Bonus equal to 3 months basic salary
- (d) Commission @ 1% on firm's net profit which for the year end 31st March, 1968 amounted to Rs 2,00,000
- (e) A rent free furnished quarter at Calcutta was provided to him for which the firm paid annual rent of Rs 5,000 which is considered to be the fair rent of the house

You are required to ascertain the value of the rent free accommodation

[1960 সাল হইতে কলিকাতার কোন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানে ম্যানেজাররূপে কর্মরত মি রায়চৌধুরী ৩১শে মার্চ 1968 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের লব্ধ তাহার আয়ের নিম্নলিখিত বিবরণগুলি প্রদান করিল

- (ক) মাসিক বেতন—১০০০ টাকা
- (খ) আপ্যায়ন ভাতা—মাসিক ৩০০ টাকা হারে
- (গ) বোনাস—তিন মাসের মূল বেতনের সমান
- (ঘ) প্রতিষ্ঠানের নীট মুনাফার উপর ১% হার কমিশন—৩১শে মার্চ 1968 তারিখ বর্ষশেষে প্রতিষ্ঠানের নীট মুনাফা হইয়াছিল ২,০০,০০০ টাকা

(ঙ) তাহাকে কলিকাতাতে একটি আসবাব সমেত বাসাবাড়ী বিনাভাড়ায় দেওয়া হইয়াছিল—ইহার লব্ধ ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠানটি বার্ষিক ৫,০০০ টাকা ভাড়া প্রদান করে এবং উক্ত অঙ্কে ইহার স্ত্রী বাসা ভাড়া বসিরা বিবেচিত হয়।

বিনাভাড়ার গৃহ-সংস্থানের মূল্যধন করিতে হইবে।]

Solution	বেতন	টাকা
	মূল বেতন (1,000 টা × 12)	12,000
	আপ্যায়ন ভাতা (300 টা × 12)	3,600
	বোনাস (1,000 টা × 3)	3,000
	কমিশন (2,00,000 টাকার 1%)	2,000
		<hr/>
	মোট বেতন	20,600

প্রদত্ত তথ্যাবলীতে বিশেষ লক্ষণীয় এই যে, সংশ্লিষ্ট গৃহটি আসবাব সমেত এবং ইহা কলিকাতায় অবস্থিত। সুতরাং, এক্ষেত্রে নিম্নলিখিতভাবে বিনাভাড়ার গৃহ সংস্থানের মূল্যায়ন করিতে হইবে

বেতনের $12\frac{1}{2}\%$ অর্থাৎ 20,600 টাকার $12\frac{1}{2}\%$ = 2,575 টাকা। উক্ত অর্থ অপেক্ষা স্ত্রী-ভাড়ার অর্থ (5,000 টাকা) উচ্চতর, কিন্তু ইহা বেতনের $37\frac{1}{2}\%$ (অর্থাৎ 20,600 টাকার $37\frac{1}{2}\%$ = 7,725 টাকা অপেক্ষা নিম্নতর বলিয়া বেতনের $12\frac{1}{2}\%$ হইবে বিনা ভাড়ার গৃহ সংস্থানের মূল্য। সুতরাং বিনাভাড়ার আসবাব সমেত গৃহ সংস্থানের মূল্য = 20,600 টাকার $12\frac{1}{2}\%$ = 2,575 টাকা।

পরীক্ষার্থীগণের জ্ঞাতব্য: যেক্ষেত্রে স্ত্রী-ভাড়ার অর্থ আসবাব শুল্ক গৃহের ক্ষেত্রে আইন নির্ধারিত শতকরা ভিত্তিক ভাড়ার অর্থ (অর্থাৎ আসবাব শুল্ক গৃহের ক্ষেত্রে বেতনের 10% এবং আসবাব সমেত গৃহের ক্ষেত্রে বেতনের $12\frac{1}{2}\%$) অপেক্ষা উচ্চতর, কিন্তু আসবাব শুল্ক গৃহের ক্ষেত্রে বেতনের 20% এবং আসবাব সমেত গৃহের ক্ষেত্রে বেতনের 25% অপেক্ষা নিম্নতর বা উহার সমান হয়, সেক্ষেত্রে উপরোক্তভাবে বিনা ভাড়ার গৃহ সংস্থানের মূল্যায়ন করিতে হইবে। কিন্তু যে ক্ষেত্রে স্ত্রী-ভাড়ার অর্থ আসবাব শুল্ক গৃহের ক্ষেত্রে বেতনের 20% ও আসবাব সমেত গৃহের ক্ষেত্রে বেতনের 25% অপেক্ষা উচ্চতর হয়, সেক্ষেত্রে কিভাবে বিনা ভাড়ার গৃহ সংস্থানের মূল্যায়ন করিতে হইবে তাহা নিম্নের অঙ্কগুলিতে দেখানো হইল।

Problem 46 The salary of Prabir Roy, an employee of Bharat Traders Limited is Rs 50 000 per year. He occupies an unfurnished house rented by his employers. The fair rent of the house is Rs 11,000 per annum.

You are to ascertain the value of the rent free accommodation.

[ভারত ট্রেডার্স লিমিটেডের কর্মচারী প্রবীর রায়ের বেতন বার্ষিক 50 000 টাকা। নিয়োগকর্তাগণ কর্তৃক ভাড়া কৃত একটি আসবাব শুল্ক গৃহে তিনি বাস করেন। গৃহটির স্ত্রী-ভাড়া বার্ষিক 11 000 টাকা। বিনাভাড়ার গৃহ সংস্থানের মূল্যায়ন করিতে হইবে।]

Solution	টাকা
বার্ষিক বেতনের (অর্থাৎ 50,000 টাকার) 10%	5,000
+ [স্ত্রী-ভাড়া - 50,000 টাকার 20%	
অর্থাৎ 11,000 টা - 10,000 টা]	1,000
বিনাভাড়ার আসবাবশুল্ক গৃহ-সংস্থানের মূল্য	6,000

Problem 47 The salary of Prabir Roy, an employee of Bharat Traders Limited is Rs 50,000 per annum. He occupies an unfurnished house rented by his employers. The house is situated in Calcutta and its fair rent is Rs 17,000 per annum.

You are to ascertain the value of the rent free accommodation.

[ভারত ট্রেডার্স লিমিটেডের কর্মচারী প্রবীর রায়ের বেতন বার্ষিক 50 000 টাকা। নিয়োগকর্তাগণ কর্তৃক ভাড়া কৃত একটি আসবাব শুল্ক গৃহে তিনি বাস করেন। গৃহটি কলিকাতায় অবস্থিত এবং ইহার স্ত্রী-ভাড়া বার্ষিক 17,000 টাকা। বিনাভাড়ার গৃহ সংস্থানের মূল্যায়ন করিতে হইবে।]

Solution	টাকা
বার্ষিক বেতনের (অর্থাৎ ১০,০০০ টাকার) ১০%	১,০০০
+ [স্থায্য ভাড়া - ১০,০০০ টাকার ৩০%	
অর্থাৎ ১৭,০০০ টাকা - ১০,০০০ টাকা]	২,০০০
বিনাভাড়ার আসবাব-সুস্থ গৃহ সংস্থানের মূল্য	৭,০০০

Problem 48 The salary of Prabir Roy an employee of Bharat Traders Limited is Rs ১০ ০০০ He occupies a furnished house rented by his employers The fair rent of the house is Rs ১৩ ০০০ per annum

You are to ascertain the value of the rent free accommodation

[ভারত ট্রেডার্স লিমিটেডের কর্মচারী প্রবীর রায়ের বেতন বার্ষিক ১০০০০ টাকা। নিয়োগকর্তাগণ কর্তৃক ভাড়াহীন একটি আসবাব সমেত গৃহে তিনি বাস করেন। গৃহটির স্থায্য ভাড়া বার্ষিক ১৩০০০ টাকা। বিনাভাড়ার গৃহ সংস্থানের মূল্যায়ন করিতে হইবে।]

Solution	টাকা
বার্ষিক বেতনের (অর্থাৎ ১০,০০০ টাকার) ১২½%	৬,২৫০
+ [স্থায্য ভাড়া - ১০,০০০ টাকার ২৫%	
অর্থাৎ ১৩ ০০০ টাকা - ১২,৫০০ টাকা]	৫০০
বিনাভাড়ার আসবাব সমেত গৃহ সংস্থানের মূল্য	৬,৭৫০

Problem 49 The salary of Prabir Roy, an employee of Bharat Traders Limited is Rs ১০ ০০০ He occupies a furnished house rented by his employers The house is situated at Calcutta and its fair rent is Rs ২০ ০০০ per annum

You are to ascertain the value of the rent-free accommodation

[ভারত ট্রেডার্স লিমিটেডের কর্মচারী প্রবীর রায়ের বেতন বার্ষিক ১০০০০ টাকা। নিয়োগকর্তাগণ কর্তৃক ভাড়াহীন একটি আসবাব সমেত গৃহে তিনি বাস করেন। গৃহটি কলিকাতায় অবস্থিত এবং ইহার স্থায্য ভাড়া ২০০০০ টাকা। বিনাভাড়ার গৃহ সংস্থানের মূল্যায়ন করিতে হইবে।]

Solution	টাকা
বার্ষিক বেতনের (অর্থাৎ ১০,০০০ টাকার) ১২½%	৬,২৫০
+ [স্থায্যভাড়া - ১০,০০০ টাকার ৩৭½%	
অর্থাৎ ২০,০০০ টাকা - ১৮,৭৫০ টাকা]	১,২৫০
বিনাভাড়ার আসবাব-সমেত গৃহ সংস্থানের মূল্য	৭,৫০০

Problem 50 Following are the details of the salary of Subir Sen, the manager of Dhanbad Colliery Ltd for the assessment year, 1969 70

	Rs
Basic Salary	2,000 per month
Dearness Allowance	300 " "
Entertainment Allowance (Since 1st April, 1952)	250 , ,
Bonus	2,000 per year
Commission	4,000 , ,
Rent free quarter -rent payable by the Colliery Company	600 per month

You are to ascertain the value of the rent free accommodation under the following circumstances

- If the quarter is unfurnished
- If the quarter is furnished

[1961 70 করনিধারণ বৎসরে ধানবাদ কোলিয়ারী লিমিটেডের ম্যানেজার শ্রী সেনের বেতনের পূর্ণ বিবরণ নিম্ন দেওয়া হল

	টাকা
মূল বেতন	2 000 মাসিক
মহাণ্ডা	300
আপায়ন ভাড়া (1952 সালের 1লা এপ্রিল হতে)	250
বোনাস	2 000 বার্ষিক
কমিশন	4 000
বিনাভাড়ায় আসবাব শুল্ক গৃহ— ভাড়া কোম্পানী কর্তৃক প্রদত্ত	600 মাসিক

নিম্নলিখিত ঘনত্বগুলিকে তোমাকে বিনাভাড়ার গৃহ স্থানের মূল্যায়ন করিতে হইবে

- যদি গৃহটি আসবাব শুল্ক হয়
- যদি গৃহটি আসবাব সমেত হয়।

Solution 30,000 টাকা বেতনের উপর ভিত্তি করিয়া বিনাভাড়ার গৃহস্থানের মূল্যায়ন করিতে হইবে, উক্ত বেতন নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে

	টাকা
মূল বেতন (প্রতিমাসে 2,000 টাকা হিসাবে)	24,000
বোনাস	2,000
কমিশন	4,000
	<hr/>
বেতন	30,000

per annum to the employers towards rent of the house occupied by him The fair rent of the quarter is Rs 1 100 per annum

You are to ascertain the value of the unfurnished accommodation at the concessional rent

[জনকনাদ মাসিক ১২০ টাকা বেতন পায়। নিয়োগকর্তাগণ কতক প্রদত্ত আসবাব শুল্ক বাড়ীতে সে বাস করে। এই বাড়ীর ভাড়া বাবদ সে নিয়োগকর্তাগণকে বার্ষিক ৬০০ টাকা প্রদান করে। বাড়ীটির স্টাফা ভাড়া বার্ষিক ১১০০ টাকা। সুবিধাজনক ভাড়া প্রদত্ত আসবাব শুল্ক গৃহ সংস্থানের মূল্যায়ন করিতে হইবে।]

Solution এক্ষেত্রে স্টাফা ভাড়া ১,১০০ টাকা কর্মচারীর বেতনের অর্থাৎ ১,২০০ টা
 $\times 12 = 15,000$ টাকার ২০% অপেক্ষা কম।

	টাকা
বার্ষিক বেতনের (অর্থাৎ ১২ ০০০ টাকার) ১০%	১,২০০
সুতরাং, বিনাভাড়ার গৃহ সংস্থানের মূল্য	১,১০০
(স্টাফা ভাড়া উপর ভিত্তি করিয়া)	
বাদ—প্রদত্ত ভাড়া	৬০০
সুবিধাজনক ভাড়া প্রদত্ত গৃহ সংস্থানের মূল্য	৫০০

গৃহভাড়া-ভাতা (House Rent Allowance)

যে ক্ষেত্রে কর্মচারীকে বিনাভাড়ার গৃহ সংস্থানের পবিবর্তে গৃহভাড়া ভাতা (House rent Allowance^১) বাবদ কোন বিশেষ ভাতা প্রদান করা হয়, সেক্ষেত্রে ১৯৬২ সালের আয়কর নিয়মাবলীতে লিপিবদ্ধ বিধানগুলি প্রযোজ্য হইবে। ১৯৬২ সালের আয়কর নিয়মাবলী ২ A নিয়মে^২ বলা হইয়াছে যে, নিম্নলিখিত চারটি আঙ্কব মধ্যে যেটি সর্বনিম্ন হইবে, সেই পবিমাণ গৃহ ভাতার অঙ্ক কর্মচারীর বেতন আয়ের সহিত যুক্ত হইবে না।

১ অনেক ইহাকে House Allowance বা গৃহ ভাতা নামে অভিহিত করিয়া থাকেন।

২ The amount which is not to be included in the total income of an assessee in respect of the special allowance referred in clause (13 A) of section 10 [of I T Act 1961] shall be—

(a) The actual amount of such allowance received by the assessee in respect of the relevant period Or

(b) The amount by which the expenditure actually incurred by the assessee in payment of rent in respect of residential accommodation occupied by him exceeds one tenth of the amount of salary due to the assessee in respect of the relevant period Or

(c) an amount equal to—

(i) Where such residential accommodation is situated at Ahmedabad, Bangalore Bombay Calcutta Delhi Hyderabad, Kanpur Madras or Poona one fifth of the amount of salary due to the assessee in respect of the relevant period and

(ii) Where such residential accommodation is situated at any other place, one-tenth of the amount of salary due to the assessee in respect of the relevant period, Or

(d) a sum calculated at the rate of Rs 300 per month in respect of the relevant period, whichever is less—Income Tax Rules, 1962—Rule 8 A

- (i) গৃহ-ভাতার অন্তর্ভুক্ত কর্মচারী কর্তৃক প্রাপ্ত প্রকৃত টাকার অঙ্ক ,
 (ii) যদি গৃহ ভাতার অন্তর্ভুক্ত করদাতার বেতনের 10% এর অধিক অর্থ ব্যয় করা হয়, তাহা হইলে এইরূপ ভাতা বাবদ যে অর্থ বেশী দেওয়া হয়, উহা ,
 (iii) যদি গৃহটি কলিকাতা, বোম্বাই, দিল্লী, মাদ্রাজ, আমেরাবাদ, বাদাশোর, হায়দ্রাবাদ, কানপুর বা পুণাতে অবস্থিত হয়, তাহা হইলে কর্মচারীর বেতনের 20% , কিন্তু এই শব্দগুলি ছাড়া অন্যান্য স্থানে গৃহটি অবস্থিত হইলে কর্মচারীর বেতনের 10% , এবং
 (iv) মাসিক 300 টাকা হিসাবে গণনা করিয়া যে অঙ্ক হয়, উহা ।
- নিয়োগ চুক্তির শর্তানুসারে যদি মহার্য ভাতা প্রদান করার বিষয় উল্লেখ থাকে, তাহা হইলে উহা উপরোক্ত ক্ষেত্রে বেতনের সহিত যুক্ত হইবে কিন্তু অন্যান্য ভাতা বা বেতন পূর্বক ইহার অন্তর্গত হইবে না¹ ।

Problem 54 : Rajen draws a basic salary of Rs 2 000 per month He is also granted a house allowance of Rs 600 per month but Rajen has a house of his own where he lives with his family

How much of the house allowance received by him should be treated as legally exempt from tax ?

[রাজেনের মূল বেতন মাসিক ২০০০ টাকা। গৃহ ভাতা বাবদ গ্রহণকৃত মাসিক অর্থ ৬০০ টাকা প্রদান করা হয়। কিন্তু রাজেনের নিজস্ব গৃহ আছে এবং সেখানে সে সপরিবারে বাস করে। প্রাপ্ত গৃহ ভাতার কত টাকা করমুক্ত বলিয়া বিবেচিত হইবে ?]

Solution 55 যে ভাতা বাবদ রাজেনকে কোন অর্থ ব্যয় করিতে হয় না বলিয়া, সে গৃহ ভাতা বাবদ মাসিক যে ৬০০ টাকা পায়, তাহা করমুক্ত আয় বলিয়া গণ্য হইবে না।

Problem 55 Rajen draws a basic salary of Rs 2 500 per month He lives in a house in Calcutta rented at Rs 700 per month and on that account he is granted by his employer a house allowance of Rs 600 per month

Ascertain the annual amount which is exempt under Income tax Act on account of house allowance

[রাজেন ২৫০০ টাকা মূল বেতন পায়। সে মাসিক ৭০০ টাকা ভাড়া দিয়া কলিকাতায় একটি বাড়ীতে বাস করে এবং সেইজন্য নিয়োগকর্তার নিকট হইতে মাসিক ৬০০ টাকা হারে গৃহ ভাতা পায়। আয়কর আইন অনুসারে তাহার বার্ষিক গৃহ-ভাতার কত টাকা করমুক্ত হইবে তাহা নিরূপণ কর।]

Solution (i) গৃহ ভাতার প্রকৃত অঙ্ক $600 \text{ টাকা} \times 12 = 7,800 \text{ টাকা}$,

(ii) $700 \times 12 - (2,500 \times 12)$ টাকার 10%

$= 8,400 - 30,000 \text{ টাকার } 10\% = 8,400 - 3,000 = 5,400 \text{ টাকা} ।$

¹ 'Salary here is inclusive of dearness allowance if the terms of employment so provide, it excludes all other allowances and perquisites —Rule 2(h) of Part

(iii) $(2,500 \times 12)$ টাকার 20% (গৃহটি কলিকাতায় অবস্থিত হওয়ায়) = 6,000 টাকা ,

(iv) $300 \text{ টা} \times 12 = 3,600$ টাকা ,

উপরোক্ত অঙ্ক চারিটির মধ্যে (iv) নম্বরের 3,600 টাকা সর্বনিম্ন হওয়ার উহা রাজ্যের মোট আয় হইতে বাদ যাইবে। অর্থাৎ, গৃহ-ভাতা বাবদ রাজ্যের বার্ষিক যে 650 টাকা $\times 12 = 7,800$ টাকা পায় উহার মধ্যে 3,600 টাকা করমুক্ত , কিন্তু অবশিষ্ট 4,200 টাকা (অর্থাৎ 7,800 টাকা - 3,600 টাকা) করযোগ্য হইবে।

Problem 56 Sohanlal who is in the employ of National Traders Ltd is posted at Bhagalpur where he lives in a house for which he pays a rent of Rs 350 per month

Following table shows salary and allowances he receives

	Rs
Basic Salary	500 per month
Dearness Allowance (according to terms of employment)	400 "
House Allowance	250 ,
Children's Allowance	600 "
Marriage Allowance	150 "

You are to ascertain how much of the house allowance is exempt from tax

[সোহনলাল ট্রেডার্স লিমিটেডের কর্মচারী সোহনলাল ভাগলপুরে কর্মরত আছেন। সেখানে সে মাসিক 350 টাকা ভাড়া দিয়া একটি গৃহে বাস করে। সোহনলাল নিম্নলিখিত বেতন ও ভাতা পাইয়া থাকে

	টাকা
মূল বেতন	500 মাসিক
মহার্ঘ ভাতা (চাকরীর শর্তানুসারে)	400
গৃহ ভাতা	250
সন্তান সন্ততির ভাতা	600
বিবাহ ভাতা	150 ,

সোহনলালের গৃহ ভাতার কত টাকা করমুক্ত হইবে তাহা নিরূপণ করিতে হইবে।]

Solution : বেতন = মূল বেতন 500 টাকা + মহার্ঘ ভাতা 400 টাকা = 900 টাকা।

(i) গৃহ ভাতার প্রকৃত অঙ্ক 250 টাকা ,

(ii) $350 \text{ টাকা} - (500 + 400) \text{ টাকার } 10\%$

$= 300 \text{ টাকা} - 90 \text{ টাকা} = 210 \text{ টাকা} ,$

(iii) $900 \text{ টাকার } 10\% = 90 \text{ টাকা}।$

(iv) 300 টাকা।

* উপরোক্ত অঙ্ক চারিটির মধ্যে (iii) নম্বরের 90 টাকা সর্বনিম্ন হওয়ার উহা সোহনলালের মোট আয় হইতে বাদ যাইবে। অন্ততাবে বলিতে গেলে, গৃহ-ভাতা বাবদ সোহনলাল মাসিক যে 250 পায়, উহার মধ্যে 90 টাকা করমুক্ত , কিন্তু মাসিক 160 টাকা (অর্থাৎ 250 টাকা - 90 টাকা) করযোগ্য হইবে।

Problem 57 Mr X draws a basic salary of Rs 2,000 per month and is granted in addition an allowance of Rs 600 per month as house rent allowance. Mr X takes a house in Calcutta on rent for purposes of his residence and such rent is at the rate of Rs 700 per month.

What amount is exempted u/s 10(13A) of the Income tax Act 1961?

[C U Three Year Degree Course, B Com (Hons), 1967]

[মি X মাসিক ২০০০ টাকা করিয়া মূল-বেতন পান। তদুপরি তিনি মাসিক ৬০০ টাকা করিয়া গৃহভাড়া ভাড়া পান। নিজের আবাসের জন্য মি X কলিকাতাতে একটি গৃহ ভাড়া কবিলেন। এই বাড়ীর ভাড়া বাবদ তিনি মাসিক ৭০০ টাকা ব্যয় করেন।

১৯৬১ সালের আয়কর আইনের ১০(১৩A) ধারা অনুসারে উহার আয়ের কত টাকা করমুক্ত বলিয়া গণ্য হইবে?]

Solution

- | | |
|---|----------|
| (i) গৃহ ভাড়ার প্রকৃত অর্থ | ৬০০ টাকা |
| (ii) ৭০০ টাকা - ২,০০০ টাকার ১০% | |
| = ৭০০ টাকা - ২০০ টাকা | ৫০০ টাকা |
| (iii) ২,০০০ টাকার ২০% (গৃহটি কলিকাতায় | |
| অবস্থিত বলিয়া) | ৪০০ টাকা |
| (iv) ৩০০ টাকা | |

উপরোক্ত অর্থ চারিটির মাধ্য (iv) নম্বরের ৩০০ টাকা সর্বনিম্ন হওয়ায় উহা মি X এর মোট আয় হইতে বাদ যাইবে। অন্তভাবে বলিতে গেলে গৃহ-ভাড়া বাবদ মি X মাসিক যে ৬০০ টাকা পান, উহার মাধ্য ৩০০ টাকা করমুক্ত, কিন্তু অবশিষ্ট ৩০০ টাকা (অর্থাৎ ৬০০ টাকা - ৩০০ টাকা) করযোগ্য হইবে। -

Problem 58 Following are the particulars of income of A who is married but has no dependent child for the accounting year ended 31st March 1966

(a) Work out the amount of house rent exempt and (b) total income from salary and (c) also the amount by which his income tax will be reduced on account of personal allowance

Salary Rs 1,000 per month

House Rent¹ received from employers Rs 250 per month

House Rent paid by A for his accommodation in Calcutta Rs 400 per month

[C U Three-Year Degree Course, B Com 1968]

[A বিবাহিত ১৯৬৬ সালের ৩১শে মার্চ তারিখে যে হিসাব বৎসর শেষ হইয়াছে সেই বৎসর তাহার কোন শোভা সম্বন্ধ ছিল না। ঘর ভাড়া বাবদ A কত টাকা করমুক্ত পাইবে এবং বেতন খাতে তাহার আয় কত হইবে তাহা নিরূপিত বিবরণী হইতে নিরূপণ কর এবং ব্যক্তিগত ছাড় বাবদ তাহার আয়কর কত কমিবে তাহাও নিরূপণ কর

মাসিক বেতন ১ ০০০ টাকা

নিয়োগকর্তা হইতে প্রাপ্ত গৃহ ভাড়া (মাসিক) ২৫০ টাকা

কলিকাতায় গৃহ-স্বত্বাবলীর জন্য A কর্তৃক প্রদত্ত ভাড়া - মাসিক ৪০০ টাকা।]

¹ অর্থাৎ House Rent Allowance

Solution (ক) (i) গৃহ ভাতার প্রকৃত অর্থ $(250 \text{ টাকা} \times 12) = 3,000 \text{ টাকা}$

(ii) $400 \text{ টাকা} \times 12 - (1,000 \times 12) \text{ টাকার } 10\%$

অর্থাৎ $4,800 \text{ টাকা} - 1,200 \text{ টাকা} = 3,600 \text{ টাকা}$

(iii) $(1,000 \times 12) \text{ টাকার } 20\%$ (গৃহটি কসিকাতায়
অবস্থিত হওয়ায়) $= 2,400 \text{ টাকা}$

(iv) $300 \text{ টাকা} \times 12 = 3,600 \text{ টাকা}$

উপরোক্ত অর্থ চারিটির মধ্যে (iii) নম্বরের 2,400 টাকা সর্বনিম্ন হওয়ায় উহা A এর মোট আয় হইতে বাদ যাইবে। অন্তভাবে বলিতে গেলে, গৃহ ভাতা বাবদ A মাসিক যে 3,000 টাকা পায় উহার মধ্যে 2,400 টাকা করমুক্ত। কিন্তু অবশিষ্ট 600 টাকা (অর্থাৎ 3,000 টাকা 2,400 টাকা) করযোগ্য হইবে।

(খ) সুতরাং, A এর মোট বেতন আয় নিম্নরূপ হইবে

বেতন $1,000 \text{ টাকা} \times 12$ 12,000 টাকা

+ গৃহভাতার করযোগ্য অর্থ 600 টাকা

12,600 টাকা

(গ), ব্যক্তিগত রেযাত বাবদ

আয়কর হইতে বাদ 200 টাকা¹

Problem 59 The assessee, a Government servant, received the following sums during the year ended 31st March, 1967

(i) Salary at the rate of Rs 700 per month

(ii) Advance Salary for one month during the last month of the year

The advance was, however, repaid in the subsequent year

(iii) Rs 200, being fees for valuing answer books for the Departmental Examination ,

(iv) Conveyance allowance Rs 50 per month

He claims a deduction of Rs 300 which is found to have been expended by him on the purchase of books necessary for the purpose of his duties

Work out the income chargeable under the head 'Salaries' for the assessment year 1967-68

[C U Three-Year Degree Course, B Com (Comp) 1967]

[1967 সালের 31-শে মার্চ তারিখে যে বৎসর শেষ হইয়াছে ঐ সময় জনৈক সরকারী কর্মচারী করদাতারূপে নিয়মিত আয়গুলি প্রাপ্ত হইলেন

(i) বেতন—মাসিক 700 টাকা হিসাবে

(ii) বৎসরের শেষ মাসে এক মাসের অগ্রিম বেতন—উক্ত অগ্রিম বেতন অবশ্য পরবর্তী বৎসরে পরিশোধ করা হইয়াছিল

¹ Vide Finance 1968 , First Schedule [এই বই এর শেষভাগে পরিশিষ্ট (ক) চূড়িত]।

(১১১) বিভাগীয় পরীক্ষার উত্তর পত্র দেখার জন্য পারিশ্রমিক—২০০ টাকা

(১০) যাতায়াত ভাড়া—মাসিক ৫০ টাকা হারে।

স্বীয় কর্তব্য সম্পাদনের জন্য প্রয়োজনীয় বইপত্রের মূল্য বাবদ তিনি ৪০০ টাকা ব্যয় করিয়াছিলেন উক্ত টাকার জন্য তিনি ছাড় লাভি কবিলেন।

১৯৬৭-৬৮ সালে করনির্ধারণ বৎসরে তাহার যেমন খাতে করযোগ্য আয় নিরূপণ কর।]

Solution ১৯৬৭-৬৮ করনির্ধারণ-বৎসরের জন্য জমৈক সরকারী কর্মচারীর মোট বেতন আয় গণনা

	টাকা
মূল বেতন ৭০০ টাকা \times ১২	৮,৪০০
অগ্রিম বেতন	৭০০
বিভাগীয় পরীক্ষার খাতা দেখার পারিশ্রমিক	২০০
মোট বেতন আয়	৯,৩০০
বাদ ক্রীত বই এর মূল্য	৩০০
করযোগ্য বেতন আয়	৯ ০০০ -

মন্তব্য : (১) করদাতা কর্তৃক প্রাপ্ত অগ্রিম বেতন আয়বব আইনাব বিধানানুসারে বেতনের অন্তর্ভুক্ত বলিয়া পরিগণিত হয়।

(২) বিভাগীয় পরীক্ষাব খাতা দেখাব পারিশ্রমিক আকস্মিক আয় (Casual Income) নাহ বলিয়া বিবেচনা করা হইয়াছে , স্ততরা, উহা বেতনের সহিত যুক্ত করা হইয়াছে।

(৩) উক্ত আকরদাতা যাতায়াত ভাড়া বাবদ যে অর্থ পাঠিয়াছে উহা তাহার কর্তব্য সম্পাদনের জন্য অ্যাবশ্যকীয় বলিয়া বিবেচনা করা হইয়াছে এব উক্ত ভাতা বাবদ প্রাপ্ত সম্পূর্ণ অর্থই ব্যয়িত হইয়াছে বলিয়া মান করা হইয়াছে। স্ততরা, ইহা বেতন আয়ের সহিত যুক্ত করা হয় নাই।

(৪) স্ততভাবে স্বীয় কর্তব্য সম্পাদনের জন্য প্রয়োজনীয় বই পত্রের জন্য অনধিক ৫০০ টাকা পর্যন্ত করদাতা আইনত ব্যয় করিতে পারেন। স্ততরা, এক্ষেত্রে ৩০০ টাকার সম্পূর্ণ অর্থই তাহার বেতন আয় হইতে বাদ দেওয়া হইয়াছে।

Problem 60 The following are the particulars about Ramen Banerjee, an employee of Eastern Traders Ltd :

	Rs
Salary (Annually)	24,000
Bonus	3,000
Entertainment Allowance (since 1st April, 1962)	4,800
Educational expenses of the son of Ramen Banerjee, borne by the employers	6,000

in addition to the above, Ramen Banerjee gets from his employers a rent free unfurnished residential house the fair rent of which is Rs 8,000 but its municipal value is Rs 6,500 He is also provided by his employers with a motor car of more than 16 horse power rating All the running expenses of the motor car are borne by the employers

You are to ascertain the taxable salary income of Ramen Banerjee for the assessment year 1969 70

[ইয়ার ট্রেডাস লিমিটেডের কর্মচারী রমেন বানার্জির সম্পর্কে নিম্নলিখিত বিবরণগুলি প্রদত্ত হইল]

	টাকা
বেতন (বার্ষিক)	24 000
বোনাস	3 000
আপায়ন ভাতা	
(1লা এপ্রিল 1962 হইতে প্রাপ্ত)	4 800
রমেন বানার্জির পুত্রের শিক্ষা ব্যয়	
(নিয়োগকর্তাগণ কর্তৃক প্রদত্ত)	6 000

উপরোক্ত বিষয়গুলি ছাড়াও রমেন বানার্জি তাঁহার নিয়োগকর্তাগণের নিকট হইতে বসবাসের জন্য একখানা বিনাভাডার আসবাবপূর্ণ বাড়ি পান। উক্ত বাড়ির মাসিক ভাড়া 8 000 টাকা। কিন্তু মিউনিসিপ্যালিটি কর্তৃক নির্ধারিত ভাড়া 6 500 টাকা। তাহাকে 16 অশক্তির অধিক শক্তিবিশিষ্ট একখানা মোটরগাড়ীও দেওয়া হয় উক্ত গাড়ীখানার চালনা সংক্রান্ত সমগ্র খরচ নিয়োগকর্তাগণ বহন করিয়া থাকেন।

1969 70 করনিধারণ বৎসরের জন্য রমেন বানার্জির করযোগ্য বেতন আয় নিরূপণ করিতে হইবে।]

Solution 1969 70 করনিধারণ-বৎসরের জন্য রমেন বানার্জির

মোট বেতন আয়ের গণনা

	টাকা
বেতন	24,000
বোনাস	3,000
আপায়ন ভাতা	4,800
	31,800

বেতন-পূরক :

বিনাভাড়ার গৃহ সংস্থানের মূল্য	4,820
পুত্রের শিক্ষা ব্যয়	
(নিয়োগকর্তাগণ কর্তৃক প্রদত্ত)	6 000
মোটব গাড়ী (250 টাকা × 12)	3,000

করযোগ্য মোট বেতন আয়

45 620

অনুব্য : (1) আপায়ন ভাতা 1 4 1955 তারিখের পূর্বে হইতে পাইতেছে না বলিয়া উহার সম্পূর্ণ অঙ্কই করযোগ্য হইবে।

(2) বিনাভাড়ার গৃহ সংস্থানের মূল্য 4,820 টাকা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা

হইয়াছে মিউনিসিপালিটির নির্ধারিত ভাড়া 6,500 টাকা অপেক্ষা শ্রায্য ভাড়া 8,000 টাকা উচ্চতর বলিয়া শ্রায্য ভাড়াতে ভিত্তি করিয়া বিনাভাড়ার গৃহ সংস্থানের মূল্যায়ন করিতে হইবে।

বেতন=মূল বেতন 24,000+বোনাস 3,000+আপায়ন ভাতা 4,800=31,800 টাকা

বেতন 31,800 টাকার 10% 3,180 টাকা

শ্রায্য ভাড়া 8,000 টাকা

বাদ বেতন 31,800 টাকার 20% 6,360 টাকা

1,640 টাকা

বিনাভাড়ার গৃহ-সংস্থানের মূল্য 4,820 টাকা

Problem 61 Sri Prakash Roy, the manager of Rudra Printing Works Ltd draws a salary of Rs 2,000 per month Besides, he gets a commission of 5% on the net profits of the company A motor car allowance of Rs 200 per month is granted to him by his employers the car allowance being spent for the official duty of Sri Prakash Roy He is also provided with a rent free unfurnished quarter The net profit of the company for the year amounted to Rs 1,00,000 Sri Prakash Roy who served in a princely state in the past is also receiving a pension of Rs 300 per month

You are to ascertain the salary income of Sri Prakash Roy for the assessment year 1969 70

[কৃত প্রিন্টিং ওয়ার্কস্ লিমিটেডের ম্যানেজার শ্রীপ্রকাশ রায় মাসিক 2,000 টাকা হারে বেতন পান। অধিকতর তিনি কোম্পানীর মোট মুনাফার 5% কমিশন রূপে পান। নিম্নোক্তকর্তৃগ। তাঁহাকে মাসিক 200 টাকা হারে মোটর গাড়ীর ভাতা প্রদান করিয়া থাকেন এবং শ্রীপ্রকাশ রায় অফিসের কাজেই মোটরগাড়ীর ভাতা ব্যয় করিয়া থাকেন। বসবাসের জন্য তাঁহাকে বিনাভাড়ার আসবাব শুল্ক একখানা গৃহও দেওয়া হইয়াছে। চলতি বৎসরে কোম্পানীর 1,00,000 টাকা মুনাফা হইল। শ্রীপ্রকাশ রায় পূর্বে কোন দেশীয় রাজ্যে চাকুরী করিতেন এবং সেদিক্ত তিনি মাসিক 300 টাকা হারে পেন্সন পান।]

1969 70 করনির্ধারণ বৎসরের জন্য শ্রীপ্রকাশ রায়ের বেতন আয় নিরূপণ করিত হইবে।)

Solution 1969-70 করনির্ধারণ বৎসরের জন্য শ্রীপ্রকাশ রায়ের

মোট বেতন-আয়ের গণনা

	টাকা
12 মাসের বেতন (প্রতি মাসে 2,000 টাকা হিসাবে)	24,000
পেন্সন (" " 300 " ")	3,600
মোটরগাড়ী ভাতা (" " 200 " ")	—
কমিশন 1,00,000 টাকার 5%	5,000
বিনাভাড়ার গৃহ সংস্থানের মূল্য	2,900
মোট বেতন আয়	35,500

মন্তব্য বিনাভাড়ার গৃহ সংস্থানের মূল্য নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

বেতন . মূল বেতন	24,000
কমিশন	5 000
মোট	<u>29 000</u>

সুতরাং, বিনাভাড়ার গৃহ সংস্থানের মূল্য = 29,000 টাকার 10% = 2,900 টাকা ।

Problem 62 Messrs Davidson & Co Ltd started business in India on 14 1965 Mr Smith an Englishman who had been in India continuously since 1950, was employed in their Delhi Office from the same date until 31 3 1969 when the company wound up its business completely

Mr Smith was getting a salary of Rs 2,500 per month throughout the period of his employment He was also given regularly entertainment allowance of Rs 3 000 per annum since 1 4 1965 During the previous year 1968 69 he donated Rs 1 500 to the National Defence Fund set up by the Govt of India

On the termination of his service on 31 3 1969 he received Rs 15 000 as gratuity

On the basis of the above particulars you are to compute Mr Smith's total income for the assessment year 1969 70 (Assume that Mr Smith had no other source of income)

[মেসার্স ডেভিডসন্স অ্যান্ড কো লি 1 4 1965 তারিখে ভারতে একটি ব্যবসায় শুরু করিয়াছিল। উক্ত তারিখ হইতে 31 3 1969 তারিখে কোম্পানির সমাপনের দিন পর্যন্ত মি স্মিথ না কোম্পানি ইন্ডিয়ায় বিনামূলি ভাবে নিয়োগ করা হইয়াছিল। মি স্মিথ 1 4 1965 সাল হইতে ভারত একটানা বাস করিয়া আসিছেন। তিনি মাসিক 2 500 টাকা হারে বেতন পাইতেন। 1 4 1965 তারিখ হইতে তাকে বার্ষিক 3 000 টাকা হিসাবে আপ্যায়ন ভাতা দেওয়া হইতেছিল। ভারত সরকার কর্তৃক প্রতিষ্ঠিত জাতীয় প্রতিদ্বন্দ্ব্বা তহবিলে মি স্মিথ 1 1968 69 পূর্ববর্তী বৎসরে 1 500 টাকা দান করিয়াছিলেন। 31 3 1969 তারিখে কোম্পানির চাকরীর সমাপ্তির দিন তিনি 15 000 টাকা আনুতোষিক পাইলেন।

1969 70 করনির্ধারণ বৎসরের জন্ত মি স্মিথের মোট আয় নিকশা করিতে হইবে। (ধরিয়া লও যে মি স্মিথের অন্য কোন আয় উৎস ছিল না।)

Solution : 1969-70 করনির্ধারণ বৎসরের জন্ত মিঃ স্মিথের

মোট বেতন আয়ের গণনা

	টাকা
বেতন (2,500 টাকা x 12)	30,000
আপ্যায়ন ভাতা	3,000
আনুতোষিক [নিম্নে মন্তব্য প্রদেয়]	<u>10,000</u>
গ্রস মোট আয়	43,000

বন্দ : আশঙ্কাল ডিফেন্স ফণ্ডে টাকা বাবদ দ্রোহ

[80 G ধারা অনুসারে] 1,500 টাকার 55%

	825
মোট আয়	<u>42,175</u>

সম্ভাব্য : (1) আপায়ন ভাতা 1 4 1955 তারিখের পূর্ব হইতে পাইডেছে বলিয়া উহার সম্পূর্ণ অঙ্কই করযোগ্য হইবে।

(2) যে তারিখে মি' শ্বিথ আন্তঃতাত্ত্বিক পাইয়াছে, সেই তারিখ পর্যন্ত তাহার চাকুরীর চার বৎসর পূর্ণ হইয়াছে। মি' শ্বিথ তাহার চাকুরীর প্রতি এক বৎসরের জন্য অর্থমাসের বেতন অর্থাৎ 2,500 টাকার $\frac{1}{2}=1,250$ টাকা হারে চার বৎসরের জন্য $4 \times 1,250$ টাকা অর্থাৎ মোট 5,000 টাকা আন্তঃতাত্ত্বিক বাবদ রেয়াত বাদ পাইবেন। সুতরাং, আন্তঃতাত্ত্বিকের অবশিষ্টাংশ অর্থাৎ 15,000 টাকা - 5,000 টাকা = 10,000 টাকা করযোগ্য হইবে।

প্রভিডেন্ট ফণ্ড

(Provident Funds)

1961 সালের আদায় আইন প্রভিডেন্ট ফণ্ডকে নিম্নলিখিত তিন শ্রেণীতে বিভক্ত করা হইয়াছে

(1) বিধিবদ্ধ প্রভিডেন্ট ফণ্ড

(Statutory Provident Fund)

192১ সালের প্রভিডেন্ট ফণ্ড আইন^১ অনুসারে স্থাপিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডকে 'বিধিবদ্ধ প্রভিডেন্ট ফণ্ড' (Statutory Provident Fund) বলা হয়। সরকার, রেল কোম্পানী, স্থানীয় স্বায়ত্তশাসন প্রতিষ্ঠান বিশ্ববিদ্যালয়, সরকারী কার্য, বা কোন কোন কোম্পানী এরূপ প্রভিডেন্ট ফণ্ড রাখিয়া থাকে। আয়কর আইনে এইকণ্ড ফণ্ডের সভাগণকে কতকগুলি সুবিধা প্রদান করা হইয়াছে। এইকণ্ড প্রভিডেন্ট ফণ্ডের ক্ষেত্রে নিম্নলিখিত নিয়মাবলী প্রযোজ্য হয়

(i) এইজাতীয় প্রভিডেন্ট ফণ্ড করদাতা নিজ যে টাকা প্রদান করে, উহা তাহার বেতন আয়ের অন্তর্ভুক্ত হয়, কিন্তু নিয়োগকর্তা কর্তৃক এইজাতীয় প্রভিডেন্ট ফণ্ডে করদাতার হিসাব যে টাকা প্রদত্ত হয় বা উক্ত হিসাবের সক্রিয় জোরে উপর যে সুদ জমা হয় উহার সমস্তই করমুক্ত আয় বলিয়া বিবেচিত হয়। অর্থাৎ এই সকল আয় করদাতার বেতন আয়ের সহিত যুক্ত হইবে না।

(ii) 80C(2) ধারায় বর্ণিত বিষয়গুলির জন্য অর্থাৎ প্রভিডেন্ট ফণ্ডের টাকা, জীবনবীমার প্রিমিয়াম, অসুমেদিত বার্ষিক্যবৃত্তি ফণ্ডে প্রদত্ত অর্থ, 10 বা 15 বৎসরের পেপার অফিস সার্ভিস সঞ্চয়ী মেয়াদী আমানত প্রভৃতি বাবদ করদাতার নিজ যে অর্থ জমা দেয়, উহার মোট অঙ্ক কখনই করদাতার বিভিন্ন খাতে 'গ্রন্থ মোট আয়ের' 30% বা 15,000 টাকার মধ্যে যেটি কম উহা অপেক্ষা অধিক হইতে পারিবে না। উক্ত অঙ্ককে 'সুবিধোগ্য বাদের অঙ্ক'^২ (Qualifying Amount) বলা হয়। প্রভিডেন্ট ফণ্ডের টাকা, জীবনবীমার প্রিমিয়াম প্রভৃতি বাবদ প্রদত্ত মোট অর্থ যদি উপরোক্ত 80% বা

^১ Provident Funds Act, 1925 (Act 19 of 1925)

^২ অর্থাৎ করদাতার বিভিন্ন খাতে আয়ের যোগ্য।

^৩ পত্নীকাক্ষিপণের ক্ষেত্রে : আয়কর কর্তৃপক্ষের অসুমেদিত ফণ্ড বা অসুমেদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে পূর্ববর্তী বৎসরে কোন আয়করদাতা নিজের সঞ্চয়ের যে অংশ জমা দেয় উহার জন্য উক্ত করদাতা তাহার করযোগ্য আয় হইতে মোট

15,000 টাকা অপেক্ষা কম হয়, তবে প্রদত্ত অর্থের প্রকৃত অঙ্কেই 'দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক' বলিয়া গণ্য করিতে হইবে, মোট কথা (ক) আইনগ্রাহ্য মোট সঞ্চয়, (খ) গ্রন্থ মোট আয়ের 30% ও (গ) 15,000 টাকার মধ্যে যেটি সর্বনিম্ন উহাই 'দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক' বলিয়া বিবেচিত হইবে।

দাবিযোগ্য বাদের আঙ্কর (Qualifying Amount) প্রথম 5,000 টাকার 60% এবং তাৎপর্যবর্তী অবশিষ্টের 50% করদাতার মোট আয় হইতে বেঘাত বাবদ বাদ যাইবে [80C ধারা]।

(iii) অবসরগ্রহণকাল করদাতা বিধিবদ্ধ প্রভিডেন্ট ফণ্ড হইতে তাহার অতীতের সঞ্চয় বাবদ যে অর্থ পাইয়া থাকে, উহা তাহার মোট আয়ের সহিত যুক্ত হয় না।

(2) অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ড

(Recognised Provident Fund)

1961 সালের আয়কর আইনের বলে আয়কর কমিশনার (Income tax Commissioner) কর্তৃক যে প্রভিডেন্ট ফণ্ড স্বীকৃত হইয়াছে উহাকে **অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ড (Recognised Provident Fund)** বলা হয়। আয়কর আইন চতুর্থ তফসিলের 'এ' অংশ¹ লিপিবদ্ধ বিধানবলী এইজাতীয় প্রভিডেন্ট ফণ্ডের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য হয়। 1952 সালের কর্মচারী প্রভিডেন্ট ফণ্ড আইন² অনুসারে গঠিত কর্মচারী প্রভিডেন্ট ফণ্ড (Employees' Provident Fund) ইহার অন্তর্গত। এইজাতীয় প্রভিডেন্ট ফণ্ড সংক্রান্ত বিধানগুলি নিম্নে লিপিবদ্ধ করা হইল

(i) চাকুরীর শর্তানুসারে যদি মহার্ঘ ভাতাব উপর অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডের চাঁদা গণনা করিবার নিয়ম থাকে, তাহা হইলে উক্ত মহার্ঘ ভাতাব উপরও প্রভিডেন্ট ফণ্ডের চাঁদা গণনা করা হইবে। কিন্তু কর্মচারী কর্তৃক প্রাপ্ত অগাচ্ছ ভাতা বা বেতন পূরকের উপর এরূপ প্রভিডেন্ট ফণ্ডের চাঁদা গণনা করা হইবে না³।

(ii) কর্মচারী নিজে এইরূপ প্রভিডেন্ট ফণ্ড যে চাঁদা প্রদান করে, উহার অঙ্ক তাহার বেতনের এক পঞ্চমাংশের বা 8,000 টাকার মধ্যে যেটি কম, উহা অপেক্ষা অধিক অঙ্কের জন্য সে 80C ধারা অনুসারে বেঘাত দাবি করিতে পাবিবে না। অর্থাৎ, (i) কর্মচারী কর্তৃক প্রদত্ত চাঁদার প্রকৃত অঙ্ক, (ii) বেতনের এক পঞ্চমাংশ ও (iii) 8,000 টাকার মধ্যে যেটি সর্বনিম্ন, উহার জন্য 80C-ধারা অনুসারে বেঘাত দাবি করা যায়⁴।

যে আয়কর আইন⁵ বাহু অর্থাৎ বেঘাত দাবি করিতে পারা উহাকে দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক (Qualifying Amount) বলা হয়। সাধারণত প্রভিডেন্ট ফণ্ড করদাতার নিজের চাঁদা জীবনবীমার প্রিমিয়াম বাৎসরিক বৃত্তি ফণ্ড করদাতার নিজের চাঁদা 1969 সালের পোস্ট অফিস সেভিংস ব্যাঙ্ক (সঞ্চয়ী সঞ্চয়ী আমানত) নিয়মাবলী [Post Office Savings Bank (Cumulative Time Deposits) Rules 1969] অন্তর্গত কোন হিসাবে জমা প্রভৃতি 'দাবিযোগ্য বাদের অঙ্কের' অন্তর্ভুক্ত থাকে।

¹ The Fourth Schedule, Part A, Income tax Act 1961

² Employees Provident Fund Act 1952

³ The sums referred to in sub section (1) shall be following namely⁶ --

⁴ 1961

(iii) নিয়োগকর্তা এইজাতীয় প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর বেতনের 10% এর অতিরিক্ত টাকা প্রদান করিলে, উক্ত অতিরিক্ত টাকা কর্মচারীর বেতনের সহিত যুক্ত হইবে; অর্থাৎ উক্ত অতিরিক্ত অঙ্ক করযোগ্য হইবে।

(iv) এইজাতীয় ফণ্ডের উপর বার্ষিক 6% এর অধিক কোন সুদ হইলে অথবা মোট সুদ কর্মচারীর বেতনের এক তৃতীয়াংশের অধিক হইলে, উক্ত অতিরিক্ত অংশও কর্মচারীর বেতনের সহিত যুক্ত হইবে; অর্থাৎ উক্ত অতিরিক্ত অংশ করযোগ্য হইবে।

(v) 80C(2) ধারায় বর্ণিত বিষয়গুলির জন্য অর্থাৎ প্রভিডেন্ট ফণ্ডের টাকা, জীবনবীমার প্রিমিয়াম, অনুরোধিত বার্ষিকাবৃত্তি ফণ্ডে প্রদত্ত অর্থ, 10 বা 15 বৎসরের পোস্ট অফিস সার্ভিস সঞ্চয়ী মেয়াদী আমানত প্রভৃতি বাবদ কর্মচারী নিজে যে অর্থ জমা দেয়, উহার মোট অঙ্ক করদাতার বিভিন্ন খাতে 'গ্রুস মোট আয়ের 30% বা 15,000 টাকার মধ্যে যেটি কম উহা অপেক্ষা অধিক হইতে পারিবে না। উক্ত অঙ্কে 'দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক' (Qualifying Amount) বলা হয়। প্রভিডেন্ট ফণ্ডের টাকা, জীবনবীমার প্রিমিয়াম প্রভৃতি বাবদ প্রদত্ত মোট অর্থ যদি উপরোক্ত 30% বা 15,000 টাকার কম হয়, তবে প্রদত্ত অর্থের অঙ্কেই 'দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক' বলিয়া গণ্য করিতে হইবে। মোট কথা, (ক) আইনগ্রাহ্য মোট সঞ্চয়, (ব) গ্রুস মোট আয়ের 30% ও (গ) 15,000 টাকার মধ্যে যেটি সর্বনিম্ন উহা 'দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক' বলিয়া বিবেচিত হইবে।

'দাবিযোগ্য বাদের অঙ্কের' (Qualifying Amount) প্রথম 5,000 টাকার 60% এবং তৎপরেবর্তী জেরের 50% করদাতার মোট আয় হইতে বেয়াত বাবদ বাদ যাইবে [80C ধারা]।

(vi) কোন কর্মচারী অন্তত 5 বৎসর নিবন্ধিতভাবে চাকুরী করিয়া অবসর গ্রহণ করিলে অথবা কর্মচারীর আয়ন্তের বাহিরে কোন কারণে বা শারীরিক অসুস্থতার জন্য তাহার কর্মচ্যুতি ঘটিলে অনুরোধিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে সঞ্চিত যে টাকা অবসরগ্রহণের সময় তাহাকে ফেরত দেওয়া হয়, তাহা তাহার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না।

(vii) কর্মচারীর হিসাব কোন অনুরোধিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে (Unrecognised Provident Fund) যে অর্থ সঞ্চিত হয়, উহা অনুরোধিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে স্থানান্তরিত করা হইলে নিয়োগকর্তা কর্তৃক প্রদত্ত মোট চাদার যে অঙ্ক (সুদ সমেত) উক্ত স্থানান্তরিত অঙ্কের অন্তর্ভুক্ত থাকে, উহা করদাতার গ্রুস মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে অর্থাৎ উহা করযোগ্য হইবে [94 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য।]

[অনুরোধিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে সঞ্চিত উপরোক্ত খালাচনাকাল যে বেতনের কথা উল্লেখ করা হইয়াছে উহা বলিতে বুঝায় মূল বেতন, কিন্তু চাকুরীর শর্তানুসারে যদি মহার্ঘ ভাতা পাওয়া যায়, তবে মহার্ঘ-ভাতাও বেতনের সহিত যুক্ত হইবে, কিন্তু অন্যান্য ভাতা ও বেতন পূরক একেত্রে বেতনের সহিত যুক্ত হইবে না।¹]

¹ If the assessee is an employee participating in a recognised provident fund his own contributions to his individual account in the fund in the previous year, in so far as the aggregate of such contributions does not exceed one fifth of salary in that previous year or eight thousand rupees, whichever is less —Section 80c (d)

² Salary [here] includes dearness allowance if the terms of employment so provide, but exclude all other allowances and perquisites —Section 800 (d)

15,000 টাকা অপেক্ষা কম হয়, তবে প্রদত্ত অর্থের প্রকৃত অঙ্কেই 'দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক' বলিয়া গণ্য করিতে হইবে, মোট কথা (ক) আইনগ্রাহ্য মোট সঞ্চয়, (খ) গ্রন্থ মোট আয়ের 30% ও (গ) 15,000 টাকার মধ্যে যেটি সর্বনিম্ন উহাই 'দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক' বলিয়া বিবেচিত হইবে।

দাবিযোগ্য বাদের অঙ্কের (Qualifying Amount) প্রথম 5,000 টাকার 60% এবং তৎপরবর্তী অবশিষ্টের 50% করদাতার মোট আয় হইতে রেয়াত বাবদ বাদ যাইবে [80C ধারা]।

(iii) অবসরগ্রহণকালে করদাতা বিধিবদ্ধ প্রভিডেন্ট ফণ্ড হইতে তাহার অর্জিত সঞ্চয় বাবদ যে অর্থ পাইয়া থাকে, উহা তাহার মোট আয়ের সহিত যুক্ত হয় না।

(২) অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ড

(Recognised Provident Fund)

1961 সালের আয়কর আইনের বশে আয়কর কমিশনার (Income tax Commissioner) কর্তৃক যে প্রভিডেন্ট ফণ্ড স্বীকৃত হইয়াছে উহাকে **অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ড (Recognised Provident Fund)** বলা হয়। আয়কর আইনের চতুর্থ তফসিলেব 'এ' অংশ^১ শিপিবন্ধ বিধানবলী এইজাতীয় প্রভিডেন্ট ফণ্ডের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য হয়। 1952 সালের কর্মচারী প্রভিডেন্ট ফণ্ড আইন^২ অনুসারে গঠিত কর্মচারী প্রভিডেন্ট ফণ্ড (Employees' Provident Fund) ইহার অন্তর্গত। এইজাতীয় প্রভিডেন্ট ফণ্ড সংক্রান্ত বিধানগুলি নিম্নে লিপিবদ্ধ করা হইল।

(i) চাকরীর শর্তানুসারে যদি মহার্ঘ ভাতার উপর অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডের টাকা গণনা কবিরার নিয়ম থাকে, তাহা হইলে উক্ত মহার্ঘ ভাতার উপরও প্রভিডেন্ট ফণ্ডের টাকা গণনা করা হইবে। কিন্তু কর্মচারী কর্তৃক প্রাপ্ত অগ্রাঙ্ক ভাতা বা বেতন পুরস্কারের উপর এরূপ প্রভিডেন্ট ফণ্ডের টাকা গণনা করা হইবে না^৩।

(ii) কর্মচারী নিজের এইরূপ প্রভিডেন্ট ফণ্ড যে টাকা প্রদান করে, উহার অঙ্ক তাহার বেতনের এক পঞ্চমাংশের বা 8,000 টাকার মধ্যে যেটি কম উহা অপেক্ষা অধিক অঙ্কের জন্য সে 80C ধারা অনুসারে বেয়াত দাবি করিতে পারিবে না। অর্থাৎ, (i) কর্মচারী কর্তৃক প্রদত্ত টাকার প্রকৃত অঙ্ক, (ii) বেতনব এক পঞ্চমাংশ ও (iii) 8,000 টাকার মধ্যে যেটি সর্বনিম্ন, উহার জন্য 80C ধারা অনুসারে বেয়াত দাবি করা যায়^৪।

যে অঙ্ক আইনতঃ বাধ্য অর্থ্য রেয়াত দাবি করিতে পারে উহাকে দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক (Qualifying Amount) বলা হয়। সাধারণতঃ প্রভিডেন্ট ফণ্ড করদাতার নিজের টাকা জীবনবীমার প্রিমিয়াম বাধ্য ব্যক্তি কর্তৃক করদাতার নিজের টাকা 1959 সালের পোস্ট অফিস সেভিংস ব্যাঙ্ক (সঞ্চয়ী বেরারী আমদানত) নিয়মাবলীর [Post Office Savings Bank (Cumulative Time Deposits) Rules 1959] অন্তর্গত কোন হিসাবে জমা প্রভৃতি 'দাবিযোগ্য বাদের অঙ্কের' অন্তর্ভুক্ত থাকে।

¹ The Fourth Schedule Part A Income tax Act, 1961

² Employees Provident Fund Act, 1952

³ The sums referred to in sub section (1) shall be following, namely —

(iii) নিয়োগকর্তা এইজাতীয় প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর বেতনের 10%-এর অতিরিক্ত টাকা প্রদান করিলে, উক্ত অতিরিক্ত টাকা কর্মচারীর বেতনের সহিত যুক্ত হইবে; অর্থাৎ উক্ত অতিরিক্ত অঙ্ক করযোগ্য হইবে।

(iv) এইজাতীয় ফণ্ডের উপর বার্ষিক 6% এর অধিক কোন স্বদ হইলে অথবা মোট স্বদ কর্মচারীর বেতনের এক তৃতীয়াংশের অধিক হইলে, উক্ত অতিরিক্ত অংশও কর্মচারীর বেতনের সহিত যুক্ত হইবে, অর্থাৎ উক্ত অতিরিক্ত অংশ করযোগ্য হইবে।

(v) 80C(2) ধারায় বর্ণিত বিষয়গুলির ক্ষণ্ড অর্থাৎ প্রভিডেন্ট ফণ্ডের টাকা, জীবনবীমার প্রিমিয়াম, অল্পমোদিত বাধ্যকারিত্ব ফণ্ডে প্রদত্ত অর্থ, 10 বা 15 বৎসরের পোষ্ট অফিস সেক্সিস সঞ্চয়ী মেয়াদী আমানত প্রভৃতি বাবদ কর্মচারী নিজে যে অর্থ জমা দেয়, উহাও মোট অঙ্ক করদাতার বিভিন্ন খাতে 'গ্রুপ মোট আয়ে' 30% বা 15,000 টাকার মধ্যে যেটি কম উহা অপেক্ষা অধিক হইতে পারিবে না। উক্ত অঙ্ককে 'দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক' (Qualifying Amount) বলা হয়। প্রভিডেন্ট ফণ্ডের টাকা, জীবনবীমার প্রিমিয়াম প্রভৃতি বাবদ প্রদত্ত মোট অর্থ যদি উপরোক্ত 30% বা 15,000 টাকার কম হয়, তবে প্রদত্ত অর্থের অঙ্কেই 'দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক' বলিয়া গণ্য কবিত্তে হইবে। মোট কথা, (ক) আইনগ্রাহ্য মোট সঞ্চয়, (খ) গ্রুপ মোট আয়ের 30% ও (গ) 15,000 টাকার মধ্যে যেটি সর্বনিম্ন উহাই 'দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক' বলিয়া বিবেচিত হইবে।

• 'দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক' (Qualifying Amount) প্রথম 5,000 টাকার 60% এবং তৎপরে বাকী ক্ষেবে 50% করদাতার মোট আয় হইতে বেখাত বাবদ বাদ যাইবে [80C ধারা]।

(vi) কোন কর্মচারী অন্তত 5 বৎসর নিরবচ্ছিন্নভাবে চাকুরী করিয়া অবসর গ্রহণ করিলে অথবা কর্মচারীর আয়ন্তের বাহিবে কোন কারণে বা শারীরিক অসুস্থতার জন্য তাহার কর্মচ্যুতি ঘটিলে অল্পমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে সঞ্চিত যে টাকা অবসরগ্রহণের সময় তাহারকে কেবল দেওয়া হয়, তাহা তাহার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না।

(vii) কর্মচারীর হিসাবে কোন অনল্পমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে (Unrecognised Provident Fund) যে অর্থ সঞ্চিত হয় উহা অল্পমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে স্থানান্তরিত করা হইলে নিয়োগকর্তা কর্তৃক প্রদত্ত মোট টাকার যে অঙ্ক (স্বদ সমেত) উক্ত স্থানান্তরিত অঙ্কের অন্তর্ভুক্ত থাকে, উহা করদাতার গ্রুপ মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে অর্থাৎ উহা করযোগ্য হইবে [94 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য।]

[অল্পমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে সঞ্চিত উপরোক্ত আলাচনাকালে যে বেতনের কথা উল্লেখ করা হইয়াছে উহা বলিতে বুঝায় মূল বেতন, কিন্তু চাকুরীর শর্তাঙ্কসম্মত যদি মহার্ঘ ভাতা পাওয়া যায়, তবে মহার্ঘ-ভাতাও বেতনের সহিত যুক্ত হইবে, কিন্তু অগ্রাঙ্ক ভাতা ও বেতন পূরক এক্ষেত্রে বেতনের সহিত যুক্ত হইবে না।¹]

"If the assessee is an employee participating in a recognised provident fund his own contributions to his individual account in the fund in the previous year, in so far as the aggregate of such contributions does not exceed one fifth of salary in that previous year or eight thousand rupees, whichever is less —Section 80c (d)

¹ Salary [here] includes dearness allowance if the terms of employment so provide, but exclude all other allowances and perquisites" —Section 80C (d)

(৩) অননুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ড (Unrecognised Provident Fund)

যে প্রভিডেন্ট ফণ্ড বিধিবদ্ধ প্রভিডেন্ট ফণ্ড বা অননুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডের শ্রেণীভুক্ত নহই, উহাকে অননুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ড (Unrecognised Provident Fund) বলা হয়। আয়কর কমিশনার কর্তৃক স্বীকৃত হয় না বলিয়াই ইহাকে অননুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ড নামে অভিহিত করা হয়, এই ফণ্ড সংক্রান্ত নিয়মগুলি নিম্নরূপ

(i) কর্মচারী নিজে এইজাতীয় ফণ্ডে যে টাকা জমা দেয়, উহা তাহাব বেতন আয়ের অন্তর্ভুক্ত হয়।

(ii) কর্মচারীর হিসাবে নিয়োগকর্তা কর্তৃক প্রতিবৎসর যে টাকা প্রদত্ত হয় এবং উক্ত হিসাবে সঞ্চিত মোট অঙ্কে উপর যে সুদ অর্জিত হয়, কর্মচারীর বেতন আয় নিকপণ কবিরাব সময় সেইগুলি তাহার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত কবা হা না।

(iii) কর্মচারী নিজে এইরূপ প্রভিডেন্ট ফণ্ডে যে টাকা প্রদান কবে 'দাবিযোগ্য বাদব অঙ্ক' (Qualifying Amount) নিকপণ কবিরাব সময় উহা গা নাব অন্তর্ভুক্ত কবা হয় না, অর্থাৎ এইরূপ প্রভিডেন্ট ফণ্ড কর্মচারী কর্তৃক প্রদত্ত টা দাব জন্ম কোন বোনা (Deduction) বাদ দেওয়া হয় না।

কিন্তু আয়কর আইনের 80C(2) ধারায় বর্ণিত প্রকারে বিস্মৃতিব (যথা, জীবনবীমার প্রিমিয়াম, অননুমোদিত বার্ষিক বৃত্তি ফণ্ড প্রদত্ত অর্থ, 10 বা 1১ বৎসরব 'পোস্ট অফিস সেভিং সঞ্চয়ী মেয়াদী আমানতী হিসাবে'¹ প্রদত্ত জমা প্রভৃতির) জন্ম সঞ্চিত হা দাতা তাহার মোট আয়ের 30% বা 15,000 টাকাব মধ্যে যেটি কম ঐ অঙ্কেব জন্ম বোনা দাবি কবিত পারব। অর্থাৎ এক্ষেত্রে (ক) আইনগ্রাহ্য মোট সঞ্চয় (খ) এন মোট আয়ব ১০% ও (গ) 15,000 টাকাব মধ্যে যেটি সর্বনিম্ন উহাই দাবিযোগ্য বাদব ধর বনিয়া দিবচিত হইবে। 'দাবিযোগ্য বাদব অঙ্ক' (Qualifying Amount) প্রথম 5,000 টাকাব 60% এবং তাপবর্তী অবশিষ্টব 50% কবদাতার গ্রন্থ মোট আয় হইতে বাদ যাটাব [80C ধারা]।

(iv) অবসরগ্রহণকালে অননুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ড হইতে বাচরী এককালীন বে অর্থ পাওয়া থাকে, উহা হইতে কর্মচারী কর্তৃক প্রদত্ত মোট টাকা ও উহার উপর সুদ বাদ দিয়া যে অবশিষ্ট থাকে, উহা কর্মচারী'ব 'গ্রন্থ মোট আয়ব' অন্তর্ভুক্ত হইবে, অর্থাৎ উহা করযোগ্য হইবে।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : বিধিবদ্ধ প্রভিডেন্ট ফণ্ড, অননুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ড ও অননুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ড সংক্রান্ত বিভিন্ন বিধানগুলির সাদৃশ্য ও বৈসাদৃশ্য পরপৃষ্ঠায় সংক্ষেপে তালিকার আকারে প্রকাশ করা হইল

¹ Post Office Savings (Cumulative Time Deposit) Account

বিভিন্ন শ্রেণীর প্রভিডেন্ট ফণ্ডের তুলনা

বিবরণ	বিধিবদ্ধ প্রভিডেন্ট ফণ্ড	অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ড	অননুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ড
১ নিয়োগকর্তার চাঁদা	মোট আয় নিরূপণকালে ধর্তব্য নহে।	মোট আয় নিরূপণকালে বেতনের ১০% এর অতিরিক্ত অর্থ ধর্তব্য।	মোট আয় নিরূপণকালে ধর্তব্য নহে।
২ কর্মচারীর চাঁদা	বেতনের অস্থভূক্ত হইবে।	বেতনের অস্থভূক্ত হইবে।	বেতনের অস্থভূক্ত হইবে।
৩ প্রভিডেন্ট ফণ্ড হ্রদ	মোট আয় নিরূপণকালে ধর্তব্য নহে।	৫% এর অতিরিক্ত হ্রদ বা মোট হ্রদ বেতনের এক তৃতীয়াংশের অধিক হইলে হ্রদের অতিরিক্ত অর্থ বেতনের সহিত যুক্ত হইবে।	মোট আয় নিরূপণকালে ধর্তব্য নহে।
৪ অবসরগ্রহণের বা চাকুরী ত্যাগের সময় প্রাপ্ত মোট অর্থ	মোট আয় নিরূপণকালে ধর্তব্য নহে।	৫ বছরের নিরবচ্ছিন্নভাবে চাকুরী করার পর বা কর্মচারীর আয়াক্তর বহির্ভূত কোন কারণে কর্মচ্যুতি ঘটিলে বেতনের সহিত যুক্ত হইবে না।	নিয়োগকর্তা কর্তৃক প্রদত্ত মোট চাঁদা ও উদ্ধার উপর হ্রদ সঞ্চয় অবস্থাতেই বেতনের সহিত যুক্ত হইবে।
৫ দাবিযোগ্য বাদের অঙ্কের (Qualifying Amount) সর্বোচ্চ সীমা [৪০০-ধারা]	(১) প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাঁদা, জীবনবীমার প্রিমিয়াম (প্রিমিয়ামের সর্বোচ্চ সীমা বীমাকৃত অঙ্কের ১০%), অনুমোদিত বার্ষিক্য বৃত্তি ফণ্ডে নিজের প্রদত্ত চাঁদা ও পোস্ট অফিস (সিটি ডি) হিসাবে জমা বাবদ মোট সঞ্চয়, (ii) গ্রস্ মোট আয়ের ৩০% ও (iii) ১৫,০০০ টাকার মধ্যে যেটি সর্বনিম্ন, উহা।	(১) প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাঁদা, জীবনবীমার প্রিমিয়াম (প্রিমিয়ামের সর্বোচ্চ সীমা বীমাকৃত অঙ্কের ১০%), অনুমোদিত বার্ষিক্য বৃত্তি ফণ্ডে নিজের প্রদত্ত চাঁদা ও পোস্ট অফিস (সিটি ডি) হিসাবে জমা বাবদ মোট সঞ্চয়, (ii) গ্রস্ মোট আয়ের ৩০% ও (iii) ১৫,০০০ টাকার মধ্যে যেটি সর্বনিম্ন উহা।	প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাঁদা ধর্তব্য নহে। কিন্তু (১) জীবনবীমার প্রিমিয়াম (প্রিমিয়ামের সর্বোচ্চ সীমা—বীমাকৃত অঙ্কের ১০%), অনুমোদিত বার্ষিক্য বৃত্তি ফণ্ডে নিজের প্রদত্ত চাঁদা ও পোস্ট অফিস (সিটি ডি) হিসাবে জমা বাবদ মোট সঞ্চয়, (ii) গ্রস্ মোট আয়ের ৩০% ও (iii) ১৫,০০০ টাকার মধ্যে যেটি সর্বনিম্ন, উহা।
৬ রেয়াতের অর্থ [৪০০-ধারা]	দাবিযোগ্য বাদের অঙ্কের প্রথম ৫,০০০ টাকার ৬০% ও অবশিষ্টের ৫০%।	দাবিযোগ্য বাদের অঙ্কের প্রথম ৫,০০০ টাকার ৬০% ও অবশিষ্টের ৫০%।	দাবিযোগ্য বাদের অঙ্কের প্রথম ৫,০০০ টাকার ৬০% ও অবশিষ্টের ৫০%।

বিভিন্ন ধারা অনুসারে বেতনের অর্থ (Definition of Salary Under Various Sections)

আপ্যায়ন-ভাতা, বিনাভাড়া গৃহ সংস্থান, গৃহভাড়া ভাতা ও অমুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ড সংক্রান্ত আলোচনাকালে ইতিপূর্বে যে 'বেতন' এর কথা উল্লেখ করা হইয়াছে, উহা আয়কর আইনের সংশ্লিষ্ট ধারাগুলিতে বিভিন্ন অর্থে ব্যবহৃত হইয়াছে। সুতরাং 'বেতন'-এর বিভিন্ন অর্থগুলিকে পরীক্ষার্থীগণ সহজে মনে রাখিবার জন্য এই অধ্যায়ে ইতিপূর্বে আলোচিত বেতনের সহিত সংশ্লিষ্ট বিধানগুলিকে নিয়ে সংক্ষেপে লিপিবদ্ধ করা হইল।

1 **আপ্যায়ন ভাতা (Entertainment Allowance)** এক্ষেত্রে 'বেতন' বলিতে শুধুমাত্র মূল বেতনকে (Basic Pay) বুঝায়। [16 (u) (b) ধারা]

2 **বিনাভাড়ার গৃহ সংস্থান (Rent-free Accommodation)** এক্ষেত্রে 'বেতন' বলিতে বুঝায় মূল বেতন (Basic Pay) + নিয়মিতভাবে অর্থের আকারে (in regular money form) প্রাপ্ত ভাতা (মহার্ঘ ভাতা¹, প্রভিডেন্ট ফণ্ডে নিয়োগকর্তার চাঁদা ও করমুক্ত কোন ভাতা ব্যতীত)। [আয়কর নিয়মাবলী, 1962—3 নম্বর নিয়ম।]

3 **গৃহভাড়া-ভাতা (House rent Allowance)** এক্ষেত্রে 'বেতন' বলিতে বুঝায়, শুধুমাত্র মূল বেতন (Basic Pay), (কিন্তু যদি মহার্ঘ ভাতা চাকুরীর শর্তাৱসারে প্রদত্ত হয় তবে উহাও বেতনের সহিত যুক্ত হইবে)। [আয়কর নিয়মাবলী, 1962—21 নিয়ম।]

4 **অমুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ড (Recognised Provident Fund)** এক্ষেত্রে বেতন বলিতে বুঝায় শুধুমাত্র মূল বেতন (Basic Pay), (কিন্তু যদি মহার্ঘ ভাতা চাকুরীর শর্তাৱসাবে প্রদত্ত হয় তবে উহাও বেতনের সহিত যুক্ত হইবে)। [80C(d) ধারা।]

Problem 88 Mr Sanyal lives in Burdwan and gets a basic salary of Rs 500 per month. He contributes 8% of his basic salary to a Provident Fund. The contribution of his employers to such fund amounts to 12% of his basic salary. He is also provided by his employers with an unfurnished rent free house. Interest credited to Provident Fund @ 9% per annum amounts to Rs 600. He pays Rs 450 per annum as his life insurance premium on a policy of Rs 7,000.

From the above particulars, you are to ascertain the total salary income of Mr Sanyal for the assessment year 1969-70, if the Provident Fund be (i) a Statutory Provident Fund, (ii) a Recognised Provident Fund or (iii) an Unrecognised Provident Fund.

[মি সান্যাল বর্ধমানে চাকুরী করেন এবং তাঁহার মূল বেতন মাসিক 500 টাকা। তিনি মূল বেতনের 8% প্রভিডেন্ট ফণ্ডে চাঁদা দেন। তাঁহার নিয়োগকর্তাগণ উক্ত ফণ্ডে তাঁহার মূল বেতনের 12% চাঁদা প্রদান করেন। নিয়োগকর্তাগণ

1 বার্ষিক বৃত্তি ও অবসরগ্রহণকালীন সুযোগ সুবিধার (Superannuation or Retirement benefits) অর্থরূপে নিরূপণ করিবার সময় মহার্ঘ ভাতা গণনা করা হইলে উহা এক্ষেত্রে বেতনের সহিত যুক্ত হইবে।

ওহায়েক আবেসের জন্য একটি আকবাব শুল্ক বিবর্তাডার গুণও প্রবাব করিয়ারেন। বার্ষিক ৪% হারে প্রভিডেন্ট ফণ্ডে ৬০০ টাকা স্থল কল হইয়াছে। ৭ ০০০ টাকা স্থলার জীবনবীমাশত্রেয় জন্য তিনি বার্ষিক ৬৫০ টাকা প্রিমিয়াম প্রদান করেন।

উপরোক্ত বিবরণগুলি হইতে ১৯৬৭-৭০ করনির্ধারণ বৎসরের জন্য মিঃ সান্তালের মোট বেতন আয় নিরূপণ কর, যদি প্রভিডেন্ট ফণ্ড—(i) বিবিবদ্ধ প্রভিডেন্ট ফণ্ড হয় (ii) অননুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ড হয় বা (iii) অননুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ড হয়।]

Solution ১৯৬৭-৭০ করনির্ধারণ বৎসরের জন্য মিঃ সান্তালের

মোট বেতন আয়ের গণনা :

বিবরণ	বিবিবদ্ধ	অনুমোদিত	অননুমোদিত
	প্রভিডেন্ট	প্রভিডেন্ট	প্রভিডেন্ট
	ফণ্ডের	ফণ্ডের	ফণ্ডের
	ক্ষেত্রে	ক্ষেত্রে	ক্ষেত্রে
	টাকা	টাকা	টাকা
স্থল বেতন (৫০০ টাকা × ১২)	৬ ০০০	৬ ০০০	৬,০০০
প্রভিডেন্ট ফণ্ডে নিয়োগকর্তার চাঁদ			
(৬,০০০ টাকার ১২%) - (৬,০০০ টাকার ১০%)		১২০	
প্রভিডেন্ট ফণ্ডের উপর স্তম			
(৭% - ৬% = ১%, $\frac{১}{১০} \times ৬০০০$ টাকা)		২০০	
আসবাব শুল্ক গৃহস্থানের স্থলা			
(বেতনের ১০%; অর্থাৎ ৬,০০০ টাকার ১০%)	৬০০	৬০০	৬০০
গ্রস মোট আয়	৬,৬০০	৬,৭২০	৬,৬০০
বাদ : প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাঁদ ও		৫৫৪	
জীবনবীমার প্রিমিয়াম বাবদ রেয়াত			
[দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক ৭৩০ টাকা,			
সুতরাং, রেয়াতের অঙ্ক = ৭৩০ টাকার ৬০%			
= ৫৫৪ টাকা—নিম্নে যন্তব্য (১) ও (২) প্রকৃষ্ট]			
বাদ : জীবনবীমার প্রিমিয়াম বাবদ রেয়াত			২৭০
[দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক ৬৫০ টাকা,			
সুতরাং, রেয়াতের অঙ্ক = ৬৫০ টাকার ৬০%			
= ২৭০ টাকা—নিম্নে যন্তব্য (৩) প্রকৃষ্ট]			
বেতন খাতে মোট আয়	৬,০৪২	৬,৩৬২	৬,৩৭০

মন্তব্য : (১) বিধিবদ্ধ প্রভিডেন্ট ফণ্ডের ক্ষেত্রে প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের টাকা ও জীবনবীমার প্রিমিয়াম বাবদ প্রদত্ত অর্থের জন্ম ৪০০ ধারা অনুসারে দাবিযোগ্য বাদেব অঙ্ক^১ (Qualifying Amount) হইল ৭৩০ টাকা। ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে

(ক) আইনগ্রাহ্য সঞ্চয়

	টাকা
(i) প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের টাকা (৬,০০০ টাকার ৪%)	৪৪০
(ii) জীবনবীমার প্রিমিয়াম (প্রিমিয়ামের সর্বোচ্চ সীমা—৭,০০০ টাকার ১০%)	৪৫০
আইনগ্রাহ্য মোট সঞ্চয়	৭৩০

(খ) গ্রস মোট আয়ের ৩০% অর্থাৎ ৬,৬০০ টাকার ৩০% = ১,৭৪০ টাকা,

(গ) ১৫,০০০ টাকা।

উপরোক্ত (ক), (খ) ও (গ) নম্বরের নির্ণীত অঙ্ক তিনটির মধ্যে (ক) নম্বরের অঙ্কটি সর্বনিম্ন বলিয়া ৪০০ ধারা অনুসারে উহাই অর্থাৎ ৭৩০ টাকা দাবিযোগ্য বাদেব অঙ্ক (Qualifying Amount) বলিয়া গণ্য হইবে।

(২) অন্যান্য প্রভিডেন্ট ফণ্ডের ক্ষেত্রে প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের টাকা ও জীবনবীমার প্রিমিয়াম বাবদ প্রদত্ত অর্থের জন্ম ৪০০ ধারা অনুসারে দাবিযোগ্য বাদেব অঙ্ক (Qualifying Amount) হইল ৭৩০ টাকা। ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে

(ক) আইনগ্রাহ্য সঞ্চয়	টাকা
(i) প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের টাকা (৬,০০০ টাকার ৪%)	৪৪০
(ii) জীবনবীমার প্রিমিয়াম (প্রিমিয়ামের সর্বোচ্চ সীমা—৭,০০০ টাকার ১০%)	৪৫০
আইনগ্রাহ্য মোট সঞ্চয়	৭৩০

(খ) গ্রস মোট আয়ের ৩০% অর্থাৎ ৬,৭২০ টাকার ৩০% = ২,০৭৬ টাকা,

(গ) ১৫,০০০ টাকা।

উপরোক্ত (ক), (খ) ও (গ) নম্বরের নির্ণীত অঙ্ক তিনটির মধ্যে (ক) নম্বরের অঙ্কটি সর্বনিম্ন বলিয়া ৪০০ ধারা অনুসারে উহাই অর্থাৎ ৭৩০ টাকা দাবিযোগ্য বাদেব অঙ্ক (Qualifying Amount) বলিয়া গণ্য হইবে।

^১ ১৩৪ পৃষ্ঠার শাখীকা অষ্টম।

বেতন

(৩) অননুমোদিত এন্ড্রিডেট ফণ্ডের ক্ষেত্রে ৪০০ ধারা অনুসারে দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক (Qualifying Amount) হইবে ৪৫০ টাকা, ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে।

(ক) আইনগ্রাফ সঞ্চয় ^১ জীবনবীমার প্রিমিয়াম	টাকা
	৪৫০
(প্রিমিয়ামের সর্বোচ্চ সীমা - ৭,০০০ টাকার ১০%)	

আইনগ্রাফ মোট সঞ্চয়	৪৫০
---------------------	-----

(খ) গ্রস মোট আয়ের ৩০% অর্থাৎ ৬,৬০০ টাকার ৩০% = ১,৯৮০ টাকা,

(গ) ১৫,০০০ টাকা।

উপরোক্ত (ক), (খ) ও (গ) নম্বরে নির্ণীত অঙ্ক তিনটির মধ্যে (ক) নম্বরের অঙ্কটি সর্বনিম্ন বলিয়া ৪০০ ধারা অনুসারে উহাই অর্থাৎ ৪৫০ টাকা দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক (Qualifying Amount) বলিয়া গণ্য হইবে।

Problem 64 Ajit Basu draws a salary of Rs 14,400 per year. He contributes 8 per cent of his salary to a Provident Fund to which his employer contributes 12 per cent. He lives in a rent free quarter supplied by his employer, the fair rent of which is Rs 1,200 per year. He also received a bonus of Rs 2,500. The interest credited to his provident fund account was Rs 900. He paid Rs 4,500 as life insurance premium.

You are to ascertain the total salary income of Ajit Basu for the assessment year 1969-70, if the provident fund be

- (I) a Statutory Provident Fund or
- (II) a Recognised Provident Fund

[অজিত বসু বার্ষিক ১৪,৪০০ টাকা বেতন পান। তিনি ৮% বেতনের উপর ৮% কমে নিয়োগকর্তাগণও ১২% টাকা দেন। নিয়োগকর্তার দ্বারা প্রদত্ত বাড়াবাড়ি ভাড়া বার্ষিক ১,২০০ টাকা। তিনি ২,৫০০ টাকা বোনাস প্রাপ্ত। তার প্রবিডেন্ট ফান্ডের হিসাব ৯০০ টাকা সুদ জমা হইল। তিনি ৪,৫০০ টাকা জীবনবীমার প্রিমিয়াম দিলেন।]

১৯৬৯-৭০ করনির্ধারণ-বৎসরে অজিত বসুর বেতন আর নিরূপণ করিতে হইবে

- (I) যদি এন্ড্রিডেট ফণ্ডটি বিধিবদ্ধ এন্ড্রিডেট ফণ্ড হয় বা
- (II) যদি এন্ড্রিডেট ফণ্ডটি অননুমোদিত এন্ড্রিডেট ফণ্ড হয়।]

^১ এন্ড্রিডেট ফণ্ড অননুমোদিত বলিয়া উক্ত ফণ্ডে করচরীর নিজের টাকা বাবদ প্রাপ্ত অর্থ এক্ষেত্রে গণনার মধ্যে ধরিতে হইবে।

Solution : I বিধিবদ্ধ প্রভিডেন্ট ফণ্ডের (Statutory Provident Fund)

কেসে :

1969-70 কর্মনির্ধারণ-বৎসরের জন্ম অর্জিত বন্সুর

মোট বেতন-আয়ের গণনা

	টাকা
বেতন	14,400
বোনাস	2,500
বিনাস্তাভার গৃহ-সংস্থানের মূল্য	
(বেতনের 10% অপেক্ষা কম বলিয়া গায়া ভাড়া)	1,200
গ্রস মোট আয় (Gross Total Income)	18,100
বাদ—প্রভিডেন্ট ফাণ্ড কর্মচারীর নিজের চাঁদা ও জীবনবীমার	
প্রিমিয়াম বাবদ বেঘাত	3,215
[দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক 5,430 টাকা , ইহাব —	
টাকা	
প্রথম 5,000 টাকার 60%	3,000
অবশিষ্ট 430 , 50%	215
মোট 5,430 টাকা	বেঘাতেব অঙ্ক 3,215
—নিম্ন মন্তব্য প্রদেয়া]	
বেতন খাতে মোট আয়	14,885

মন্তব্য : বিধিবদ্ধ প্রভিডেন্ট ফাণ্ড কর্মচারীর নিজের চাঁদা ও জীবনবীমার প্রিমিয়াম বাবদ প্রদত্ত অর্থের জন্ম 80C ধারা অনুসারে দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক (Qualifying Amount) হইল 5,430 টাকা। ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে

	টাকা
(ক) আইনগ্রাহ্য সঞ্চয়	
(i) প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাঁদা	
(14,400 টাকার 8%)	1,152
(ii) জীবনবীমার প্রিমিয়াম	4,500
আইনগ্রাহ্য মোট সঞ্চয়	5,652

(খ) গ্রস মোট আয়ের 30% অর্থাৎ 18,100 টাকার 30%=5,430 টাকা ,

(গ) 15,000 টাকা।

উপরোক্ত (ক), (খ) ও (গ)-নম্বরের নির্ণীত অঙ্ক তিনটির মধ্যে (খ) নম্বরের অঙ্কটি সর্বনিম্ন বলিয়া 80C-ধারা অনুসারে উহাই অর্থাৎ 5,430 টাকা দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক (Qualifying Amount) বলিয়া গণ্য হইবে।

II. অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডের (Recognised Provident Fund) কেসের :

1969-70 করনির্ধারণ-বৎসরের জন্য অর্জিত বন্ড

মোট বেতন আয়ের গণনা

	টাকা
বেতন	14,400
বোনাস	2,500
বিনাভাড়াব গৃহ সংস্থানের মূল্য	1,200
প্রভিডেন্ট ফণ্ডে নিয়োগকর্তার চাঁদ	288

[(14,400 টাকার 12%) - (14,400 টাকার 10%)

অর্থাৎ আইনাক্ত 10% এর অতিরিক্ত অঙ্ক]

গ্রস মোট আয় (Gross Total Income)	18,988
বাদ—প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাঁদ ও জীবনবীমার	
প্রিমিয়াম বাবদ রেয়াত	3,258

[দাবিযোগ্য বাদেব অঙ্ক 5,516 টাকা , ইহার —

প্রথম 5,000 টাকার 60% 3,000 টাকা

অবশিষ্ট 516 টাকার 50% 258 টাকা

মোট 5,516 টাকা রেয়াতেব অঙ্ক 3,258 টাকা

—নিম্ন মন্তব্য্যে উল্লেখ্য]

বেতন খাতে মোট আয় 15,130

মন্তব্য : অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাঁদ ও জীবনবীমার প্রিমিয়াম বাবদ প্রদত্ত অর্থের জন্য 80C বারা অনুসারে দাবিযোগ্য বাদেব অঙ্ক (Quantifying Amount) ইটেল 5,516 টাকা। ইহা নিম্নলিখিতভাবে বিকল্পণ করা হইয়াছে

(ক) আইনগ্রাহ্য সঞ্চয়	টাকা
(i) প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাঁদ	
(1440) টাকার 8%)	1,152
(ii) জীবনবীমার প্রিমিয়াম	4,500
আইনগ্রাহ্য মোট সঞ্চয়	5,652

(খ) গ্রস মোট আয়ের 30% অর্থাৎ 18,988 টাকার 30% = 5,516 টাকা ,

(গ) 15,000 টাকা।

উপরোক্ত (ক), (খ) ও (গ) নম্বরের নির্ণীত অঙ্ক তিনটির মধ্যে (খ) নম্বরের অঙ্কটি সর্বনিম্ন বলিয়া 80C বারা অনুসারে উহাই অর্থাৎ 5,516 টাকা দাবিযোগ্য বাদেব অঙ্ক বলিয়া গণ্য হইবে।

Problem 65 Samir Sen gets an annual salary of Rs 12,000 *plus* a dearness allowance of Rs 1,500 per annum. He contributes 12% of his salary and dearness allowance to a Provident Fund to which his employer contributes an equal amount. Interest is calculated on the Provident Fund balance at 9% per annum which amounted to Rs 300 for the previous year. House allowance of Rs 960 per annum is also granted to him for a house rented by him on a rental of Rs 1,920 per year. He paid Rs 3,000 as life insurance premium on his life.

You are to ascertain his gross total income and total income after allowing deduction in respect of Provident Fund contribution and life assurance premium for the assessment year 1969-70 if the Provident Fund is (I) Statutory, (II) ~~Recognised~~ or (III) Unrecognised.

[সমীর সেন বার্ষিক 12,000 টাকা বেতন পান। তিনি বার্ষিক 1,500 টাকা করিমা মহার্ঘ ভাতা পান। তিনি বেতনের ও মহার্ঘ ভাতার 12% প্রভিডেন্ট ফণ্ডে জমা দেন। উক্ত ফণ্ডে তাঁহার নিয়োগকর্তাও সমপরিমাণ অর্থ জমা দেন। প্রভিডেন্ট ফণ্ডের জেরের উপর বার্ষিক 9% হারে পূর্ববর্তী বৎসরের জন্ম 300 টাকা হ্রদ হইয়াছিল।

সমীর সেনকে বার্ষিক 960 টাকা হিসাবে গৃহ ভাতাও প্রদান করা হইয়াছিল। কিন্তু যে গৃহে তিনি ভাড়াটে রূপে বাস করেন উহার জন্ম তিনি বৎসরে 1,920 টাকা ভাড়া দিয়া থাকেন। তিনি নিজের জীবনবীমার প্রিমিয়াম বাবদ 3,000 টাকা ব্যয় করিয়া থাকেন।

1969-70 করনির্ণায়ণ বৎসরে তাঁহার গ্রস (gross) মোট আয় এবং প্রভিডেন্ট ফণ্ডের চাঁদ ও জীবনবীমার প্রিমিয়াম বাদ দেওয়ার পরে মোট আয় নিরূপণ করিতে হইবে যদি প্রভিডেন্ট ফণ্ড (I) বিধিবদ্ধ, (II) অননুমোদিত বা (III) অননুমোদিত হয়।]

Solution I বিধিবদ্ধ প্রভিডেন্ট ফণ্ডের (Statutory Provident Fund) ক্ষেত্রে :

1969-70 করনির্ণায়ণ-বৎসরের জন্ম সমীর সেনের

মোট বেতন-আয়ের গণনা

	টাকা
বেতন	12,000
মহার্ঘ ভাতা	1,500
গৃহ-ভাতা [নিম্নে মন্তব্য (3) দ্রষ্টব্য।]	390
	<hr/>

গ্রস মোট আয় 13,890

বন্দ—প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাঁদ ও জীবনবীমার

প্রিমিয়াম বাবদ রেয়াত 2,500

[দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক হইল 4,167 টাকা,

সুতরাং, রেয়াতের অঙ্ক = 4,167 টাকার 60%

= 2,500 টাকা — নিম্নে মন্তব্য (1) দ্রষ্টব্য।]

বেতন খাতে মোট আয়

11,390

উদাহরণ : (১) বিধিযুক্ত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চান্দা ও জীবনবীমার প্রিমিয়াম বাবদ প্রদত্ত অর্থের জন্য ৪০০ ধারা^১ অনুসারে দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক (Qualifying Amount) হইল ৪,১৬৭ টাকা। ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে

(ক) আইনগ্রাহ্য সঞ্চয়	টাকা
(i) প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চান্দা	
[(12,000 + 1,500) টাকার 12%]	1,620
(ii) জীবনবীমার প্রিমিয়াম	3,000
আইনগ্রাহ্য মোট সঞ্চয়	4,620

(খ) গ্রুপ মোট আয়ের 30% অর্থাৎ 13,890 টাকার 30% = 4,167 টাকা ,

(গ) 15,000 টাকা।

উপরোক্ত (ক), (খ) ও (গ) নম্বরের নির্ণীত অঙ্ক তিনটির মধ্যে (খ) নম্বরের অঙ্কটি সর্বনিম্ন বলিয়া ৪০০ ধারা অনুসারে উহাই অর্থাৎ ৪,১৬৭ টাকা দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক (Qualifying Amount) বলিয়া গণ্য হইবে।

(২) প্রাপ্ত অমূল্যপ নির্দেশ থাকায় প্রভিডেন্ট ফণ্ডের চান্দা হিসাব করার সময় এহার্য ভাতার 1,500 টাকাও বেতনের অন্তর্ভুক্ত করা হইয়াছে, [1961 সালের আয়কর আইনের চতুর্থ তফসিলের 'এ' অংশ দ্রষ্টব্য।]

(৩) গৃহ ভাড়া বাবদ 390 টাকা বেতনের অন্তর্গত করা হইয়াছে, ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে

	টাকা
(i) প্রকৃত ভাতার অঙ্ক	960
(ii) 1,920 টাকা - (12,000 + 1,500) টাকার 10%	570
(iii) 13,500 টাকার 10%	1,350
(iv) 300 টাকা × 12	3,600

উপরোক্ত চারিটি অঙ্কের মধ্যে (ii) নম্বরের 570 টাকা সর্বনিম্ন হওয়ায় উহা সমীর সেনের মোট আয় হইতে বাদ যাইবে। সুতরাং, 960 টাকা 570 টাকা = 390 টাকা করযোগ্য হইবে।

¹ The aggregate of the sums referred to in sub-section (2) which qualifies for the purpose of computing the deduction under sub-section (4) shall not exceed—(i) in the case of an individual being an author, play-wright, artist, musician or actor, such percentage of his gross total income, or such amount, as may be prescribed

(ii) in the case of any other individual, thirty per cent of his gross total income or fifteen thousand rupees, whichever is less

(iii) in the case of a Hindu undivided family thirty per cent of its gross total income, or thirty thousand rupees whichever is less.—Section 80C (4) as amended by the Finance Act, 1969

11 অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডের (Recognised Provident Fund) ক্ষেত্রে :

1969-70 করনির্ধারণ-বৎসরের জন্ম সমীর সেমের

মোট বেতন আয়ের গণনা

	টাকা
বেতন	12,000
মহার্ঘ ভাতা	1,500
গৃহ ভাতা	390

প্রভিডেন্ট ফণ্ড নিয়োগকর্তার চাঁদ

[(13,500 টাকার 12%) - (13,500 টাকার 10%) অর্থাৎ আইনোক্ত

10% এর অতিরিক্ত অঙ্ক] 270

প্রভিডেন্ট ফণ্ডের উপর হুদ

(আইনোক্ত 6% এর অতিরিক্ত অঙ্ক অর্থাৎ 300 টাকার $\frac{1}{3}$ বা $\frac{1}{3}$) 100

গ্রু মোট আয় (Gross Total Income) 14,260

বাদ—প্রভিডেন্ট ফণ্ড কর্মচারীর নিজের চাঁদ ও জীবনবীমার

প্রিমিয়াম বাবদ রেঘাত 2,566

[দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক 4,278 টাকা , হুতবাং,

রেঘাতের অঙ্ক=4,278 টাকার 60%=2,566 টাকা

—নিম্নে মন্তব্য (1) দ্রষ্টব্য]

বেতন খাতে মোট আয় 11,694

মন্তব্য : (1) অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ড কর্মচারীর নিজের চাঁদ ও জীবনবীমার প্রিমিয়াম বাবদ প্রদত্ত অর্থের জন্ম 80C ধারা অনুসারে দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক (Qualifying Amount) হইল 4,278 টাকা। ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ কবা হইয়াছে

(ক) আইনগ্রাহ্য সঞ্চয় টাকা

(i) প্রভিডেন্ট ফণ্ড কর্মচারীর নিজের চাঁদ

(12,000 + 1 500) টাকার 12% 1,620

(ii) জীবনবীমার প্রিমিয়াম 3,000

আইনগ্রাহ্য মোট সঞ্চয় 4,620

(খ) গ্রু মোট আয়ের 30% অর্থাৎ 14,260 টাকার 30%=4,278 টাকা ,

(গ) 15,000 টাকা।

উপরোক্ত (ক), (খ) ও (গ) নম্বরের নির্ণীত অঙ্ক তিনটির মধ্যে (খ) নম্বরের অঙ্কটি সর্বনিম্ন বলিয়া 80C ধারা অনুসারে উহাই অর্থাৎ 4,278 টাকা দাবিযোগ্য বাবদেয় অঙ্ক (Qualifying Amount) বলিয়া গণ্য হইবে।

(২) গৃহ ভাতা বাবদ ৩৭০ টাকা বেতনের অন্তর্গত করা হইয়াছে, ইহা কিভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে, তাহা 141 পৃষ্ঠায় [মন্তব্য (৩)] এ দেখানো হইয়াছে।

III অননুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডের (Unrecognised Provident Fund) ক্ষেত্রে :

1969-70 করনির্ধারণ-বৎসরের জন্য সম্মার সেমের

মোট বেতন-আয়ের গণনা

	টাকা
বেতন	12,000
মহার্শ ভাতা	1,500
গৃহ ভাতা	390

গ্রস মোট আয় (Gross Total Income) 13,890

বাদ—জীবনবীমার প্রিমিয়াম বাবদ রেয়াত 1,800

[দাবিযোগ্য বাদেব অঙ্ক ৩,০০০ টাকা স্বত্বাং,

রেয়াতের অঙ্ক = 3,000 টাকার 60% = 1,800 টাকা

—নিম্নের মন্তব্য প্রক্টর।]

বেতন খাতে মোট আয় 12,090

মন্তব্য : অননুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডের ক্ষেত্রে 80C ধারা অনুসারে দাবিযোগ্য বাদেব অঙ্ক (Qualifying Amount) হইল 3,000 টাকা, ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে

(ক) আইনগ্রাহ্য সঞ্চয়¹

জীবনবীমার প্রিমিয়াম 3,000

আইনগ্রাহ্য মোট সঞ্চয় 3,000

(খ) গ্রস মোট আয়ের 30%, অর্থাৎ 13,890 টাকার 30% = 4,167 টাকা,

(গ) 15,000 টাকা।

উপরোক্ত (ক), (খ) ও (গ) নম্বরের নির্ণীত অঙ্ক তিনটির মধ্যে (ক) নম্বরের অঙ্কটি সর্বনিম্ন বাল্য 80C ধারা অনুসারে উহাই অর্থাৎ 3,000 টাকা দাবিযোগ্য বাদেব অঙ্ক (Qualifying Amount) বলিয়া গণ্য হইবে।

✓ **Problem 66** Sri Nirmal is employed at a monthly salary of Rs 3,000. He contributed 10% of his salary to a recognised Provident Fund. During 1967-68 he paid Rs 6,000 as Life Insurance premium on his own life and deposited Rs 3,000 in a 15 year Post Office Savings Bank (C T D) account.

¹ প্রভিডেন্ট ফণ্ড অননুমোদিত বলিয়া উক্ত ফণ্ডে কর্তব্যের নিজের চাপা বাবদ প্রাপ্ত অর্থ এক্ষেত্রে গণ্যের মধ্যে ধরা হয় নাই।

Compute his total income for the assessment year 1968-69 and state the amount of deduction or rebate to which he would be entitled.

[C U Three Year Degree Course, B Com (Hons) 1966—Adapted]

ঐ নির্ধাৰিত ৪০০০ টাকাত বৰ্ষিক চাকুৰি কৰে। সে বেতনৰ ১০% অমুদায়িত প্ৰভিডেণ্ট ফণ্ড টাঙ্গা প্ৰদান কৰে। ১৯৬৭-৬৮ সালে সে নিজৰ জীৱনবীমাৰ জন্তু ৬০০০ টাকাত প্ৰিমিয়াম প্ৰদান কৰিলে এবং ১৫-বৎসৰৰ পোষ্ট অফিস সেভিং ব্যাঙ্ক (সি টি ডি) হিচাবে ৪০০০ টাকাত জমা দিলে। ১৯৬৮-৬৯ কৰনিৰ্ধাৰণ বৎসৰৰ জন্তু তাহাৰ মোট আয় গণনা কৰ এবং তাহাৰ দাবিযোগ্য বাবদ বা ছাড়ৰ অঙ্ক কত তাহা উল্লেখ কৰ।]

Solution 1968-69 কৰনিৰ্ধাৰণ-বৎসৰৰ জন্তু আঁনিৰ্মলৈৰ মোট বেতন

আয়ৰ গণনা

বেতন (৩,০০০ টা × ১২)	টাকা ৩৬ ০০০
বান্ধ — প্ৰভিডেণ্ট ফণ্ড কৰ্মচাৰীৰ নিজৰ টাঙ্গা, জীৱনবীমাৰ	
প্ৰিমিয়াম ও পোষ্ট অফিস (সি টি ডি) হিচাবে জমা বাবদ বেতনত	৩ ৭০০
[দাবিযোগ্য বাবদৰ অঙ্ক ১০,৮০০ টাকাত, ইহাৰ —	
	টাকা
প্ৰথম ৫,০০০ টাকাত ৬০%	৩,০০০
অৱশিষ্ট ৫,৮০০ টাকাত ৫০%	২ ৭০০
মোট ১০,৮০০ টাকাত	বেতনতৰ অঙ্ক ৬,৬০০

—নিম্ন মন্তব্য সন্ধ্যা]

বেতন খাতে মোট আয় ৩০,১০০

মন্তব্য প্ৰভিডেণ্ট ফণ্ড কৰ্মচাৰীৰ নিজৰ টাঙ্গা, জীৱনবীমাৰ প্ৰিমিয়াম ও পোষ্ট অফিস সেভিং ব্যাঙ্ক (সি টি ডি) হিচাবে জমা বাবদ ৮০০০ ধৰা অমুদায়িত দাবিযোগ্য বাবদৰ অঙ্ক (Qualifying Amount) ১০,৮০০ টাকাত। ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিৰূপণ কৰা হইয়াছে

(ক) আইনগ্ৰাহ্য সঞ্চয়

	টাকা
(i) প্ৰভিডেণ্ট ফণ্ড কৰ্মচাৰীৰ টাঙ্গা	৩,৬০০
(36,000 টাকাত ১০%)	
(ii) জীৱনবীমাৰ প্ৰিমিয়াম	৬,০০০
(iii) পোষ্ট অফিস সেভিং ব্যাঙ্ক	
(সি টি ডি) হিচাবে জমা	৩,০০০

আইনগ্ৰাহ্য মোট সঞ্চয় ১২,৬০০

(খ) গ্ৰন্থ মোট আয়ৰ ৩০% , অৰ্থাৎ ৩৬,০০০ টাকাত ৩০% = ১০,৮০০ টাকাত,

(গ) ১৫,০০০ টাকাত।

উপৰোক্ত (ক), (খ), (গ) নম্বৰৰ নিৰ্ণীত অঙ্ক তিনিটিৰ মধ্যে (খ) এৰ অঙ্কটি সৰ্বনিম্ন বলিয়া ৮০০ ধৰা অমুদায়িত উহাই (অৰ্থাৎ ১০,৮০০ টাকাত) দাবিযোগ্য বাবদৰ অঙ্ক (Qualifying Amount) বলিয়া গণ্য হইবে।

Problem 67 The salary income of Mr Mukherjee for the previous year 1968-69 was Rs 21,000 (gross) During the previous year he made the following payments out of his income

(i) His contribution to a recognised Provident Fund—Rs 6 000 to this fund his employers also contributed a sum equal to 10% of his salary

(ii) Life Insurance Premium on his own life (sum assured Rs 20,000)—Rs 2,500

(iii) Time Deposits in the Post office—Rs 5 000

You are to compute the total income of Mr Mukherjee for the assessment year 1969 70 (Assume that he had no other source of income)

[1968 69 পূর্ববর্তী বৎসরের জন্ম মি মুখার্জীর বেতন আয় ছিল 21 000 টাকা (গ্রস)। তিনি তাহার আয় হইতে নিম্নলিখিত অর্থগুলি ব্যয় করিয়াছিলেন

(i) অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফান্ডে নিজের 6 000 টাকা ও তাহার নিয়োগকর্তাগণও তাহার বেতনের 10% হার চাঁদ প্রদান করিয়াছিল

(ii) নিজের জীবনবীমা উপর জীবনবীমার প্রিমিয়াম (বীমার) অর্থ 20 000 টাকা)—2 500 টাকা

(iii) পোস্ট অফিসে মেয়াদী আমানত—5 000 টাকা।

1969 70 করনির্ধারণ বৎসরের জন্ম মি মুখার্জীর মোট আয় নিকটপন কর। (ধরিয়া লও যে তাহার আয় কোন আয় উৎস ছিল না।)]

Solution 1969-70 করনির্ধারণ বৎসরের জন্ম মি: মুখার্জীর

মোট বেতন আয়ের গণনা

	টাকা
বেতন (গ্রস)	21,000

বাদ : প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাঁদা, জীবনবীমার

প্রিমিয়াম ও পোস্ট অফিসে মেয়াদী আমানত বাদে রেয়াত	3,650
--	-------

[দাবিযোগ্য বাদের অর্থ 6,300 টাকা , ইহার—

টাকা

প্রথম 5,000 টাকার 60%	• 3,000
-----------------------	---------

অবশিষ্ট 1,300 টাকার 50%	650
-------------------------	-----

মোট 6,300 টাকা	রেয়াতের অর্থ 3,650
----------------	---------------------

—নিম্নে মন্তব্য (1) দ্রষ্টব্য]

বেতন খাতে মোট আয়	17,350
-------------------	--------

মন্তব্য (1) প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাঁদা, জীবনবীমার প্রিমিয়াম ও পোস্ট অফিসে মেয়াদী আমানত হিসাবে জমা বাবদ 80C ধারা অনুসারে দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক হইল 6,300 টাকা। ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে

(ক) আইনগ্রাহ্য সঞ্চয়	টাকা
(i) প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাঁদা	4,200
[নিয়ে মন্তব্য (2) দ্রষ্টব্য]	
(ii) জীবনবীমার প্রিমিয়াম ¹	
(প্রিমিয়ামের সর্বোচ্চ সীমা 20,000 টাকার 10%)	2,000
(iii) পোস্ট অফিসে মেয়াদী আমানত	5,000
আইনগ্রাহ্য মোট সঞ্চয়	11,200

(খ) গ্রস মোট আয়ের 30% অর্থাৎ 21,000 টাকার 30% = 6,300 টাকা,

(গ) 15,000 টাকা।

উপরোক্ত (ক), (খ) ও (গ) নম্বরের নির্ণীত অঙ্ক তিনটি মধ্য (খ) এর অঙ্কটি সর্বনিম্ন বলিয়া 80C ধারা অনুসারে উহাই অর্থাৎ 6,300 টাকা দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক (Qualifying Amount) বলিয়া গণ্য হইবে।

(2) প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাঁদা বাবদ আইনগ্রাহ্য সঞ্চয় 4,200 টাকা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে¹ —

(ক) কর্মচারী কর্তৃক প্রদত্ত চাঁদার প্রকৃত অঙ্ক 6,000 টাকা,

(খ) বেতনের $\frac{1}{5}$ অর্থাৎ 21,000 টাকার $\frac{1}{5}$ = 4,200 টাকা

(গ) 8,000 টাকা।

উপরোক্ত (ক), (খ) ও (গ) নম্বরের অঙ্ক তিনটি মধ্য (খ) নম্বরের অঙ্কটি সর্বনিম্ন হওয়ায় উহাই অর্থাৎ 4,200 টাকাই প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাঁদা বাবদ আইনগ্রাহ্য সঞ্চয় বলিয়া গণ্য হইবে।

Problem 68 As total salary for the year ended 31st March, 1967 is Rs 10,000 He is also entitled to a dearness allowance of Rs 2,004 for the same year

His contribution¹ to a Recognised Provident Fund is Rs 800 He pays life insurance premium of Rs 1,200

A is a married man with three dependent children

(a) Work out the amount on which A will be required to pay income tax and (b) the amount by which the income tax will be reduced on account of personal allowance [C, U Three-Year Degree Course B Com, 1967]

¹ 77 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য।

² 77 পৃষ্ঠা ও 130 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য।

[1967 সালের 31শে মার্চ তারিখে যে বৎসর শেষ হইয়াছে সেই সময় A বার্ষিক 10,000 টাকা বেতন পায় অধিকন্তু সে ঐ বৎসরের জন্ম মহার্ঘ ভাতা বাবদ 2,004 টাকা পায়।

অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে সে 800 টাকা চাপ দেয়। সে 1,200 টাকা জীবনবীমার প্রিমিয়াম দেয়। বিবাহিত এবং তাহার তিনটি পোষ্য সন্তান আছে।

(ক) যে আয়ের উপর A কে আয়কর প্রদান করিতে হইবে তাহা নিরূপণ কর এবং (খ) ব্যক্তিগত রেয়াত দাবদ তাহার আয়কর যে পরিমাণ কমিবে তাহা নিরূপণ কর।]

Solution 1967-68 করনির্ণায়ক বৎসরের জন্ম A এর

মোট বেতন আয়ের গণনা

	টাকা
(i) বেতন	10,000
মহার্ঘ ভাতা	2,004
	<hr/>
গ্রস মোট আয়	12,004

বাদ : প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাঁদ

ও জীবনবীমার প্রিমিয়াম বাবদ রেয়াত 1,200

[দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক 2,000 টাকা স্বতরাং,

বেয়াত অঙ্ক = 2,000 টাকার 60% = 1,200 টাকা

--নিম্ন মন্তব্যে দ্রষ্টব্য।]

মোট বেতন আয় 10,804

(ii) ব্যক্তিগত বেয়াত বাবদ আয়কর হইতে বাদ 240 টাকা

[পরিশিষ্ট (ক) দ্রষ্টব্য]।

মন্তব্য অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাঁদ ও জীবনবীমার প্রিমিয়াম বাবদ প্রদত্ত অর্থে জন্ম 80C ধারা অনুসারে দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক (Qualifying Amount) হইল 2,000 টাকা, ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে

	টাকা
(ক) আইনগ্রাহ্য সঞ্চয়	
প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাঁদ	800
জীবনবীমার প্রিমিয়াম	1,200
	<hr/>

আইনগ্রাহ্য মোট সঞ্চয় 2,000

(খ) গ্রস মোট আয়ের 30% অর্থাৎ 12,004 টাকার 30% = 3,601 টাকা,

(গ) 15,000 টাকা।

উপরোক্ত (ক) (খ) ও (গ) নম্বরের নির্ণীত অঙ্ক তিনটির মধ্যে (ক) নম্বরের অঙ্কটি সর্বনিম্ন বলিয়া 80C ধারা অনুসারে উহাই অর্থাৎ 2,000 টাকা দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক (Qualifying Amount) বলিয়া গণ্য হইবে।

Problem 69

A, a resident and ordinarily resident individual gives the following particulars of his income earned during the year ended 31st March, 1969

	Rs
Net Salary received in hand	16,000
Tax deducted at source by employer	2,000
Own contribution to a Recognised Provident Fund—also deducted by employer	2,400
Employer's contribution to Provident Fund	2,400
Entertainment Allowance	600

Notes (i) A was given throughout the year free use of a 20 H P car both for the purpose of employment and for private purposes

(ii) The entertainment allowance was given for the first time in the year ended 31st March 1962 and was continued at the same amount

Compute A's income under the head 'Salaries' (Assume that A had no other source of income)

[C U Three Year Degree Course, B Com 1969—Adapted]

[A নামে কোন আবাসিক ও সাধারণত আবাসিক একক জন ৪১৮ মার্চ ১৯৬৯ তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য তারার আয় সম্পর্কে নিম্নলিখিত বিবরণগুলি প্রদান করিবে]

	টাকা
হস্ত প্রাপ্ত নীট বেতন	১৬ ০০০
উৎস স্থানে নিয়োগকর্তা কর : প্রতি বছর	২ ০০০
অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফান্ডে নিজের টাকা	
ইহার নিয়োগকর্তা কর কটিকা	২,৪০০
প্রভিডেন্ট ফান্ডে নিয়োগকর্তা কর প্রদত্ত টাকা	২ ৪০০
আপ্যায়ন ভাতা	৬০০

মন্তব্য (১) চাকুরী সংক্রান্ত কর্তব্য সম্পাদনে ও ব্যক্তিগত প্রয়োজন বিনামূল্যে ব্যবহারের জন্য A কে ২০ অবশক্তি বিশিষ্ট একটি মোটর গাড়ী সারা বৎসরের জন্য দেওয়া হইয়াছিল।

(২) ১৯৬২ সালের ৪১শে মার্চ তারিখে যে বৎসব শেষ হইয়াছে ঐ বৎসর A কে আপ্যায়ন ভাতা সর্বপ্রথম দেওয়া হইয়াছিল এবং সেই সময় হইতে ইহার বাবদ একই অঙ্ক নিয়মিত দেওয়া হইতেছে।

বেতন খাতে A এর আয় গণনা কর। [ধরিয়া লও যে A এর অন্য কোন আয় উৎস ছিল না।]

Solution 1969-70 কর্মনির্ধারণ-বৎসরের জন্য A-এর

মোট বেতন আয়ের গণনা

বেতন	টাকা
নৌট বেতন	16,000
উৎস-স্থানে কর্তৃত কৰ	2,000
প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর চাঁদা (নিয়োগকর্তা কর্তৃক কর্তৃত)	2,400
গ্রস্ বেতন	20,400
প্রভিডেন্ট ফণ্ডে নিয়োগকর্তা কর্তৃক প্রদত্ত অতিরিক্ত চাঁদা , [অর্থাৎ আইনোক্ত 10% এর অতিরিক্ত অঙ্ক (2,400 টাকা - 2,040 টাকার 10% = 2,400 টাকা - 2,040 টাকা)]	360
মোটর গাড়ী বাবদ বেতন পুরক (200 টাকা × 12)	3,000
আপায়ন ভাতা	600
গ্রস্ মোট আয়	24,360
বাদ প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাঁদা বাবদ রেয়াত [দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক 2,400 টাকা , প্রত্যাহার, রেখাতের অঙ্ক = 2,400 টাকার 60% = 1,440 টাকা—নিম্নে মন্তব্য (3) দ্রষ্টব্য]	1,440
বেতন খাতে আয়	22,920

মন্তব্য • (1) মোটর গাড়ীটি 16 এর অধিক অক্ষশক্তি বিশিষ্ট হওয়ায় মোটর গাড়ী বাবদ বেতন পুরকের মূল্য মাসিক 250 টাকা হারে ধরা হইয়াছে। [106 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য]

(2) 1955 সালের 1লা এপ্রিল তারিখের পূর্ব হইতে আপায়ন ভাতা প্রদান করা শুরু না হওয়ায় উহা কর্মমুক্ত আয় বলিয়া বিবেচিত হইবে না, অর্থাৎ ইহা বেতন আয়ের সহিত যুক্ত হইবে। [99 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য]

(3) অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাঁদা বাবদ প্রদত্ত অর্থের জন্য 80C ধারা অনুসারে দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক (Qualifying Amount) হইল 2,400 টাকা। ইহা নিম্নলিখিত ভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে

(ক) আইনগ্রাহ্য সঞ্চয়	টাকা
প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাঁদা	2,400
আইনগ্রাহ্য মোট সঞ্চয়	2,400

- (খ) গ্রুপ মোট আয়ের 30% অর্থাৎ 24,860 টাকার 30% = 7,308 টাকা ,
 (গ) 15,000 টাকা।

উপরোক্ত (ক), (খ) ও (গ)-নম্বরে নির্ণীত অঙ্ক তিনটির মধ্যে (ক) নম্বরের অঙ্কটি সর্বনিম্ন বলিয়া 80C ধারা অনুসারে উহাই অর্থাৎ 2,400 টাকা দাবিযোগ্য বাবেল অঙ্ক (Qualifying Amount) বলিয়া গণ্য হইবে।

Problem 70 From the following particulars supplied to you regarding Mr Roy who is the employee of a commercial firm, ascertain Mr Roy's total salary income for the assessment year 1969-70 :

- (I) if the Provident Fund be a recognised one ,
 (II) if the Provident Fund be an unrecognised one

Particulars

- (a) Salary Rs 36,000 per annum
 (b) Conveyance Allowance Rs 6 000 per annum (whole of which was spent by Mr Roy for performing office duties)
 (c) Rent free quarters (unfurnished) annual fair value Rs 3,300
 (d) His contribution to Provident Fund @ 8% of the salary, the employers contributing to Provident Fund an equal amount
 (e) Interest credited to Provident Fund @ 9% per annum, Rs 4,500
 (f) Proceeds of an endowment life assurance policy, Rs 25 000
 (g) Payment to State Government as professional tax, Rs 500
 (h) Life insurance premium paid by Mr Roy Rs 10,000

[কোন সঙ্গোপগামী প্রতিষ্ঠানের কর্মচারী মি. রায় সম্পর্কে তথ্যমূলক নিম্নলিখিত তথ্যগুলি প্রদান করা হইল। ইহা হইতে 1969-70 করনিবারণ বৎসরের জন্য মি. রায়ের মোট বেতন আয় নিরূপণ কর

- (I) যদি প্রভিডেন্ট ফণ্ডট অনুমোদিত হয়
 (II) যদি প্রভিডেন্ট ফণ্ডট অননুমোদিত হয়।

বিবরণ

- (ক) বেতন বার্ষিক 36,000 টাকা,
 (খ) বাতায়ন ভাড়া বার্ষিক 6 000 টাকা ইহাও সমগ্রটাই মি. রায় অফিস সজ্জা কক্ষে ব্যয় করিয়া

থাকেন

- (গ) বিনাভাড়ার বাড়ি (আসবাব শুল্ক) বার্ষিক ভাড়া মূল্য 3 300 টাকা
 (ঘ) প্রভিডেন্ট ফণ্ডে তাহার চাঁদা বেতনের 8% প্রভিডেন্ট ফণ্ডে নিয়োগকর্তৃগণের চাঁদা সমপরিমাণ,
 (ঙ) প্রভিডেন্ট ফণ্ডে বার্ষিক 9% হারে জমাকৃত হ্রস্ব 4 500 টাকা
 (চ) মেসারী বীমা হইতে প্রাপ্ত অর্থ 25,000 টাকা
 (ছ) পেশা সম্পর্কিত কর বাধ্য হওয়া সরকারকে প্রদত্ত 500 টাকা
 (জ) মি. রায় কর্তৃক প্রদত্ত জীবনবীমার প্রিমিয়াম 10 000 টাকা।]

Solution : I. অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডের (Recognised Provident Fund) ক্ষেত্রে :

**1969-70 কর্মনির্ধারণ-বৎসরের জন্ত মি: রায়ের
মোট বেতন-আয়ের গণনা :**

	টাকা
বেতন	36,000
আসবাব-শুল্ক গৃহ সংস্থানের মূল্য (মূল বেতনের 10% অপেক্ষা কম)	3,800
প্রভিডেন্ট ফণ্ডে জমাকৃত হুদ (আইনোক্ত 6% এর অতিরিক্ত অঙ্ক)	1,500
	<hr/> 40,800
বাদ : রাজ্য সরকারকে প্রদত্ত পেশা সম্পর্কিত কর	500
গ্রুপ মোট আয়	40,300

বাদ : প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাঁদা ও

জীবনবীমার প্রিমিয়াম বাবদ রেয়াত 6,545

[দাবিযোগ্য বাদেব অঙ্ক 12,090 টাকা, ইহার—
টাকা

প্রথম 3,000 টাকার 60% 3,000

অবশিষ্ট 7,090 , 50% 3,545

মোট 12,090 টাকা (রেয়াতের অঙ্ক 6,545)

নিম্নে মন্তব্য (1) দ্রষ্টব্য]

বেতন খাতে মোট আয় 33,755

মন্তব্য : (1) অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাঁদা ও জীবনবীমার প্রিমিয়াম বাবদ প্রদত্ত অর্থের জন্ত 80C ধারা অনুসারে দাবিযোগ্য বাদেব অঙ্ক (Qualifying Amount) হইল 12,090 টাকা। ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে

(ক) আইনগ্রাহ্য সঞ্চয়

(i) প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাঁদা টাকা
(36,000 টাকার 8%) 2,880

(ii) জীবনবীমার প্রিমিয়াম 10,000

আইনগ্রাহ্য মোট সঞ্চয় 12,880

(খ) গ্রুপ মোট আয়ের 30% অর্থাৎ 40,300 টাকার 30% = 12,090 টাকা ,

(গ) 15,000 টাকা।

উল্লিখিত (ক), (খ) ও (গ) মন্তব্যের বিচারে প্রভিডেন্ট ফণ্ডে প্রদত্ত অর্থের অঙ্ক 12,090 টাকা দাবিযোগ্য বাদেব অঙ্ক (Qualifying Amount) বলিয়া 80C-ধারা অনুসারে উহাই অর্থাৎ 12,090 টাকা দাবিযোগ্য বাদেব অঙ্ক (Qualifying Amount) বলিয়া গণ্য হইবে।

(২) মেয়াদী বীমা হইতে প্রাপ্ত অর্থ ২৫,০০০ টাকা মুগ্ধনী আয় বলিয়া ইহা বেতন খাতে মোট আয়ের মধ্যে ধরা হয় নাই।

(৩) রাজ্য সরকারকে প্রদত্ত পেশা সম্পর্কিত কর বাদযোগ্য খরচ বলিয়া বিবেচিত হয়।

II অননুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডের (Unrecognised Provident Fund) ক্ষেত্রে :

১৯৬৯-১৯৭০ করনির্ধারণ-বৎসরের জন্ম মিঃ রায়ের

মোট বেতন-আয়ের গণনা :

	টাকা
বেতন	৩৬,০০০
আসবাবশুভ গৃহ সংস্থানের মূল্য	৩,৩০০
	৩৯,৩০০
বাদ : রাজ্য সরকারকে প্রদত্ত পেশা সম্পর্কিত কর	৫০০
গ্রস মোট আয়	৩৮,৮০০
বাদ : জীবনবীমার প্রিমিয়াম বাবদ রেখাত	১,১০০
[দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক ১০,০০০ টাকা , ইহাব—	
টাকা	
প্রথম ৫,০০০ টাকার ৬০%	৩,০০০
অবশিষ্ট ৫,০০০ , ৫০%	২,১০০
মোট ১০,০০০ টাকা প্রযোজ্য অঙ্ক	৫,১০০

—নিম্নে অন্তর্ভুক্ত হইবে।]

বেতন খাতে মোট আয় ৩৩,৭০০

মন্তব্য : অননুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে জীবনবীমার প্রিমিয়াম বাবদ প্রদত্ত অর্থের জন্ম ৪০% ধারা অনুসারে দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক (Qualifying Amount) হইল ১০,০০০ টাকা , ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিকপণ করা হইয়াছে

(ক) আইনগ্রাহ্য সঞ্চয়	টাকা
জীবনবীমার প্রিমিয়াম	১০,০০০
আইনগ্রাহ্য মোট সঞ্চয়	১০,০০০

(খ) গ্রস মোট আয়ের ৩০% অর্থাৎ ৩৮,৮০০ টাকার ৩০% = ১১,৬৪০ টাকা ,

(গ) ১৫,০০০ টাকা।

উপরোক্ত (ক), (খ) ও (গ) নম্বরের নির্ণীত অঙ্ক তিনটির মধ্যে (ক) নম্বরের অঙ্কটি সর্বনিম্ন লিখা ৪০% ধারা অনুসারে উহাই অর্থাৎ ১০,০০০ টাকা দাবিযোগ্য বাদের (Qualifying Amount) বলিয়া গণ্য হইবে।

Problem 71 The following are the particulars about Mr Chowdhury, the manager of Nandy & Co Ltd for the assessment year 1969 70

	Rs
1 Salary (annually)	36,000
2 Dearness Allowance	2,300
3 Bonus	5,500
4 Entertainment Allowance (never given before)	4,500
5 Employer s contribution to Recognised Provident Fund	4,000
6 Employee s contribution to Recognised Provident Fund	4,000
7 Interest on Provident Fund @ 4% per annum	2 000
8 Unfurnished rent free quarter (Annual fair rental value)	6,000
9 Gardener s salary (annually), paid by the employers	1,200
10 Educational Expenses of Mr Chowdhury s children, paid by the employers	1,000
11 Medical Expenses paid by the employers	200
12 Refreshment during office hours, paid by the employers	400
13 Gas and electricity bill of Mr Chowdhury, paid by the employers	500
14 Life insurance premium paid by the employers on an endowment policy on the life of Mr Chowdhury	1,000

You are to ascertain the total salary income of Mr Chowdhury for the assessment year 1969 70

[নন্দী অ্যান্ড কো লিমিটেডের ম্যানেজার মি চৌধুরীর বিষয়ে 1969 70 করনিধারণ বৎসরে নিম্নলিখিত বিবরণগুলি প্রদত্ত হইল

	টাকা
1 বেতন (বার্ষিক)	36 000
2 মহার্ঘ ভাতা	2 300
3 বোনাস	5,500
4 আপ্যায়ন ভাতা (পূর্বে কোন দিন দেওয়া হয় নাই)	4,500
5 অনুমোদিত এজিডেট কণ্ডে নিয়োগকর্তাগণের টাকা	4 000
6 অনুমোদিত এজিডেট কণ্ডে কর্মচারীর টাকা	4,000
7 এজিডেট কণ্ডের উপর সুদ বার্ষিক 4% হারে	2,000
8 আসবাবস্থান গৃহ সংস্থানের মূল্য (বার্ষিক স্থাবা-ভাড়ার মূল্য)	6,000
9 মূলবাগানের মালীর বেতন (বার্ষিক) নিয়োগকর্তাগণ কর্তৃক প্রদত্ত	1,200
10 মিঃ চৌধুরীর সন্তানগণের শিক্ষার ব্যয় নিয়োগকর্তাগণ কর্তৃক প্রদত্ত	1,000
11 চিকিৎসার ব্যয় নিয়োগকর্তাগণ কর্তৃক প্রদত্ত	200
12 অফিসের সময় বিনামূল্যে জলখাবার নিয়োগকর্তাগণ কর্তৃক প্রদত্ত	400
13 মি চৌধুরীর গ্যাস ও ইলেকট্রিকের বিল নিয়োগকর্তাগণ কর্তৃক প্রদত্ত	500
14. মিঃ চৌধুরীর জীবনের উপর মেসার্স বীমাশ্রমের প্রভ	
নিয়োগকর্তাগণ কর্তৃক প্রদত্ত জীবনবীমা প্রিমিয়াম	1,000

1969-70 করনিধারণ-বৎসরের জন্য মিঃ চৌধুরীর মোট বেতন-ভার নিরূপণ করিতে হইবে। }

**Splitting: 1989-90 করনির্ধারণ বৎসরের জন্য মি: চৌধুরীর
মোট বেতন আয়ের গণনা**

	টাকা	টাকা
(i) বেতন	36,000	
(ii) মহার্ঘ ভাতা	2,300	
(iii) বোনাস	5,500	43,800
(iv) প্রভিডেন্ট ফাণ্ড নিয়োগকর্তাগণের চাঁদার আইনোক্ত অঙ্কের অতিরিক্ত (4,000 টাকা - 36,000 টাকার 10%)		400
(v) আপায়ন ভাতা (1955 সালের 1লা এপ্রিলের পূর্ব হইতে দেওয়া হয় নাই বলিয়া ইহার সমগ্র অঙ্ক করযোগ্য)		4,500

বেতন পুরস্ক :

(vi) নিয়োগকর্তাগণ কর্তৃক প্রদত্ত বিনাভাড়ার আসবাব শুল্ক গৃহ সংস্থানের মূল্য (36,000 + 5,500 + 4,500) টাকার 10%	
অর্থাৎ 46,000 টাকার 10%	4,600
(vii) মি চৌধুরীর সম্মানগণের শিক্ষা ব্যয় (নিয়োগকর্তাগণ কর্তৃক প্রদত্ত)	1,000
(viii) গ্যাস ও ইলেকট্রিক বিল (নিয়োগকর্তাগণ কর্তৃক প্রদত্ত)	500
(ix) মি চৌধুরীর জীবনের উপর বীমাপত্রের জন্য নিয়োগকর্তাগণ কর্তৃক প্রদত্ত প্রিমিয়াম	1,000
গ্রস মোট আয় (Gross Total Income)	55,800

বাদ : প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাঁদা ও জীবনবীমার

প্রিমিয়াম বাদ দেয়াত 3,000

[দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক 5,000 টাকা, স্তবরাং

রেয়াতের অঙ্ক = 5,000 টাকার 60% = 3,000 টাকা

—নিম্নে মন্তব্য (6) দ্রষ্টব্য]

বেতন খাতে মোট আয় 52,800

মন্তব্য :—(1) ধরিয়া লওয়া হইয়াছে যে, মহার্ঘ ভাতার উপর প্রভিডেন্ট ফণ্ডের চাঁদা গণনা করা হয় না।

(2) ফুলবাগানের মালীর বেতন যদি নিয়োগকর্তাগণ কর্তৃক প্রদত্ত হয়, তবে উহা বেতন পুরস্ক বলিয়া গণ্য হইবে না এবং কর্মচারীর বেতন আয়ের সহিত যুক্ত হইবে না। [প্রত্যক্ষ করের কেন্দ্রীয় বোর্ডের (Central Board of Direct Taxes) নির্দেশ অনুসারে।]

(3) কর্মচারীর চিকিৎসার খরচ যদি নিয়োগকর্তা বহন করিয়া থাকেন, উহা বেতন-পূরক বলিয়া গণ্য হইবে না এবং কর্মচারীর বেতন-আয়ের সহিত যুক্ত হইবে না। [প্রত্যক্ষকরের কেন্দ্রীয় বোর্ডের নির্দেশ অনুসারে।]

(4) কর্মচারিগণকে অফিসের সময় যে জলখাবার দেওয়া হয়, উহা বেতন-পূরক বলিয়া গণ্য হয় না এবং কর্মচারীর বেতন আয়ের সহিত যুক্ত হয় না। কিন্তু মধ্যাহ্ন-ভোজ (lunch) হইলে উহা কর্মচারীর বেতন আয়ের সহিত যুক্ত হইবে। [প্রত্যক্ষকরের কেন্দ্রীয় বোর্ডের নির্দেশ অনুসারে।]

(5) আপাশ্যন ভাতা 1955 সালের 1শা এপ্রিলের পূর্ব হইতে দেওয়া হয় নাই বলিয়া ইহার সমগ্র অঙ্ক কর্মচারীর বেতন আয়ের সহিত যুক্ত করা হইয়াছে।

(6) অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফাণ্ড কর্মচারীর নিজের চাঁদা ও জীবনবীমার প্রিমিয়াম বাদক প্রদত্ত অর্থের জন্ম 80C ধারা অনুসারে দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক (Qualifying Amount) হইল 5,000 টাকা। ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিকপণ করা হইয়াছে

(ক) আইনগ্রাহ্য সঞ্চয়	টাকা
প্রভিডেন্ট ফাণ্ড কর্মচারীর নিজের চাঁদা	4,000
জীবনবীমার প্রিমিয়াম	1,000
আইনগ্রাহ্য মোট সঞ্চয়	<u>5,000</u>

(খ) গ্রস মোট আয়ের 30% অর্থাৎ 55,800 টাকার 30% = 16,740 টাকা,

(গ) 15,000 টাকা।

উপর্যুক্ত (ক), (খ) ও (গ) নম্বরের নীতি অঙ্ক তিনটির মধ্যে (ক) নম্বরের অঙ্কটি সর্বনিম্ন বলিয়া 80C ধারা অনুসারে উহাই অর্থাৎ 5,000 টাকা দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক (Qualifying Amount) বলিয়া গণ্য হইবে।

✓ **Problem 72** Mr Banerjee an employee of Calcutta Film Industries Ltd since 1959 furnishes the following particulars of his income for the year ended 31st December, 1968

- Monthly Salary of Rs 1 000 p m
- Entertainment Allowance Rs 300 p m
- Bonus equal to 3 months basic salary
- Commission @ 1% on the net profit of the Company which for this year amounts to Rs 2 00,000
- A rent free furnished quarter was provided to him for which the Company paid annual rent of Rs 5,000
- He has purchased books for his duty in the office amounting to Rs 700.
- Paid life insurance premium of Rs 200 p m on the life of his wife on a policy of Rs 15,000

You are asked to find out his income from salary for the year ended 31st December, 1968

[B U Three-Year Degree Course, B Com. 1965—Adapted]

১৯৬৮ সালের ৩১শে ডিসেম্বর তারিখে যে বৎসর শেষ হইয়াছে উহার জন্ত তিনি কোম্পানীকে তাঁহার আয়ের নিম্নলিখিত বিবরণ প্রেরণ করিলেন :

- (ক) বৈভব বেতন ১,০০০ টাকা
- (খ) আপ্যায়ন ভাতা মাসিক ৪০০ টাকা
- (গ) জিন্স খাটের মূল-বেতনের সমান বোনাস্
- (ঘ) কমিশনরূপে প্রাপ্য—কোম্পানীর বীট মুদ্রাকার ১% (চলতি বৎসরের মুদ্রাকার অঙ্ক ২,০০,০০০ টাকা)
- (ঙ) তাঁহাকে আসবাব-সমেত একখানা বিনাভাডার বাড়ী ব্যবহার করা হইয়াছিল—এ বাড়ীর জন্ত কোম্পানীকে বার্ষিক ৫,০০০ টাকা ভাড়া দিতে হয়।

- (চ) অফিস সজ্জাদ্বয় কর্তব্য সম্পাদন করিবার জন্ত তিনি ৭০০ টাকা মূল্যের বই ক্রয় করিলেন
- (ছ) তাঁহার জীবনবীমা-সম্ভ্রান্ত ১৫,০০০ টাকা মূল্যের বীমাপত্রের জন্ত তিনি মাসিক ২০০ টাকা করিয়া প্রিমিয়াম প্রদান করেন।

১৯৬৮ সালের ৩১শে ডিসেম্বর তারিখে যে বৎসর শেষ হইয়াছে উহার জন্ত মি. ব্যানার্জি বৈভব আর নিম্নলিখিত করিতে হইবে।]

Solution	টাকা
(ক) বেতন (১,০০০ টা × ১২)	১২,০০০
(খ) আপ্যায়ন ভাতা (৪০০ টা × ১২) —নিম্নে মন্তব্য (১) দ্রষ্টব্য	৩,৬০০
(গ) বোনাস্ (১,০০০ টা × ৩)	৩,০০০
(ঘ) কমিশন (২,০০,০০০ টাকার ১%)	২,০০০
(ঙ) বিনাভাডার আসবাব সমেত গৃহ সংস্থানব মূল্য	২,৫৭৫
—নিম্নে মন্তব্য (২) দ্রষ্টব্য	

	২৩,১৭৫
বাদ : বাদযোগ্য খরচ বই এর খরচ (সাবাচ্চ সীমা ৫০০ টা)	৫০০
	২২, ৬৭৫
বাদ : জীবনবীমার প্রিমিয়াম বাদ দিবে যেহেতু	৯০০

[দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক ১,৫০০ টাকা, স্বত্ববাং
 রেয়াতের অঙ্ক=১,৫০০ টাকার ৬০%=৯০০ টাকা
 —নিম্নে মন্তব্য (৩) দ্রষ্টব্য]

বেতন খাতে মোট আয় ২১,৭৭৫

অর্থাৎ ২১,৭৮০ টাকা (২৮৮৮ ধারা অনুসারে দশ টাকার আসন্ন মানে ব্যক্ত)।

মন্তব্য :—(১) ১৯৫৫ সালের ১লা এপ্রিলের পূর্ব হইতে পায় নাই বলিয়া আপ্যায়ন ভাতা কর্তৃত্ব নহে।

(২) এক্ষেত্রে ধরিয়া লওয়া হইয়াছে যে, মি. ব্যানার্জি কলিকাতাতে বাস করেন। এই ভিত্তিতে নিম্নলিখিতভাবে বিনাভাডার আসবাব সমেত গৃহ সংস্থানের মূল্যায়ন করা হইয়াছে

বেতন=(মূল বেতন ১২,০০০ টাকা+আপ্যায়ন ভাতা ৩,৬০০ টাকা+বোনাস্ ৩,০০০ টাকা+কমিশন ২,০০০ টাকা)=২০,৬০০ টাকা।

১০০,০০০ টাকার ১২½% = ১,২৫০ টাকা। ১০০ হ্যাঁ অর্থকরী বিনিয়োগ
টাকা নিম্নের বিনিয়োগ এবং বেতনের ১২½% (১,২৫০ টাকা)।

কর আদায়-সম্পত্তি স্থল-সংস্থানের স্থল

= বেতনের ১২½% = ১০,৬০০ টাকার ১২½% = ১,২৫০ টাকা। [১০০-১০০ পূর্ণাঙ্গ বিনিয়োগ]

(৩) জীবনবীমার প্রিমিয়াম বাবদ প্রাপ্ত অর্থের জন্য ৪০০-ধারা অনুসারে দাবিযোগ্য অর্থ (Qualifying Amount) হইল ১,৫০০ টাকা। ইহা নিম্নলিখিতভাবে বিবরণ করা হইয়াছে :

(ক) আইনগোচ্য কর	টাকা
জীবনবীমার প্রিমিয়াম	
(প্রিমিয়ামের সর্বোচ্চ সীমা ^১ ১৫,০০০ টাকার ১০%)	১,৫০০
আইনগোচ্য মোট কর	১,৫০০

(খ) গ্রুপ মোট আয়ের ৩০% অর্থাৎ ২২,৬৭৫ টাকার ৩০% = ৬,৮০৩ টাকা

(গ) ১৫,০০০ টাকা।

উপরোক্ত (ক), (খ) ও (গ) নম্বরের নির্ণীত অর্থ তিনটির মধ্যে (ক) নম্বরের অর্থটি সর্বনিম্ন বিনিয়োগ ৪০০ ধারা অনুসারে উহাই অর্থাৎ ১,৫০০ টাকা দাবিযোগ্য অর্থ (Qualifying Amount) বিনিয়োগ গণ্য হইবে।

✓ **Problem 73** The following are the particulars of the income of Rabi Shankar who is employed as the factory manager of a company

- 1 Basic salary Rs 1,500 per month
- 2 He contributes 12½% of his basic salary to a recognised Provident Fund to which his employers also contribute an equal amount
- 3 Interest credited to the Provident Fund Account during the year is Rs 1,150, the accumulated balance in the Provident Fund being Rs 11,000 (excluding interest of the current year) ;
- 4 Two children of Rabi Shankar are reading in a school run by the company for which no fees are charged to Rabi Shankar Normal expenditure per student in this school is Rs 50 per month
- 5 Rabi Shankar is provided with an unfurnished rent free house by his employers for which the employers pay rent Rs 200 per month to the house owner
- 6 Rabi Shankar is also provided with a servant and a gardener for the up keep of the house , the garden is attached to the house The total wages paid by the company during the year to the servant and the gardener amount to Rs 360 and Rs 500 respectively

You are to ascertain the total salary income of Rabi Shankar for the assessment year 1969 70

[কোন কোম্পানীর কাউন্সিলর হিসাবে তার বছরের আয়ের বিবরণ নিয়ে এসেছে হইল]

১ মূল বেতন মাসিক ১,৫০০ টাকা,

২ তিনি অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফন্ডে তার মূল বেতনের ১২½% টাকা প্রদান করেন উক্ত ফন্ডে নিয়োগ কর্তৃক প্রদত্ত অর্থের উপর প্রদান করেন।

১ ৭৭ পৃষ্ঠা উদ্যোগ।

১৯৬৯-৭০ করনির্ধারণ বৎসরের মোট আয় (Gross Total Income) ছিল।

৫. রবিশঙ্করের দুই সন্তান কোম্পানী কর্তৃক পরিচালিত কোন বিভাগে অধ্যয়ন করে উক্ত বিভাগে তাহার নিকট হইতে কোন বেতন লওয়া হয় না। উক্ত বিভাগে গড়বার জন্য সাধারণতঃ হাত্র-প্রতি মাসিক ৫০ টাকা ব্যয় হয়।

৬. কোম্পানী রবিশঙ্করকে বসবাসের জন্য একটি বিনাভাড়ার আসবাব শুল্ক গৃহ প্রদান করিয়াছে। উক্ত গৃহের ভাড়া বাবদ কোম্পানী বাড়ীর মালিককে মাসিক ২০০ টাকা ভাড়া প্রদান করে।

৬ গৃহটি রক্ষণাবেক্ষণের জন্য রবিশঙ্করকে একটি ভৃত্য এবং একটি বাগানের মালীও দেওয়া হইয়াছে। ভৃত্য এবং বাগানের মালীর মজুরি বাবদ কোম্পানী কর্তৃক চলতি বৎসরে যথাক্রমে ৪৫০ টাকা ও ৫০০ টাকা ব্যয়িত হইয়াছে।

১৯৬৯-৭০ করনির্ধারণ বৎসরের জন্য রবিশঙ্করের মোট বেতন আয় নিরূপণ করিতে হইবে।]

Solution ১৯৬৯-৭০ করনির্ধারণ বৎসরের জন্য রবিশঙ্করের

মোট বেতন আয়ের গণনা

	টাকা
১ বেতন মাসিক ১,৫০০ টাকা হিসাবে	১৮,০০০
২ অল্পমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে নিয়োগকর্তাগণ কর্তৃক প্রদত্ত চাঁদা (১৮,০০০ টাকার ১২½% - ১৮,০০০ টাকার ১০%)	৪৫০
৩ প্রভিডেন্ট ফণ্ডের উপর আইনোক্ত অঙ্কের অতিরিক্ত হ্রদ ১,১৫০ টাকা - ১১,০০০ টাকার ৬%	৪৯০
৪ বেতন পুরক (ক) বিনাভাড়ার গৃহ সংস্থানের মূল্য ১৮,০০০ টাকার ১০% [নিয়োগকর্তাগণ বার্ষিক ২,৪০০ টাকা ভাড়া প্রদান করেন, কিন্তু ইহা মূল বেতন অর্থাৎ ১৮,০০০ টাকার ২০% অপেক্ষা কম হওয়ায় বেতন ১৮,০০০ টাকার ১০% কে বিনাভাড়ার আসবাব শুল্ক গৃহ সংস্থানের মূল্য বলিয়া ধরা হইয়াছে।]	১,৮০০
(খ) দুই সন্তানের শিক্ষা ব্যয় বাবদ নিয়োগকর্তাগণ হইতে প্রাপ্ত সুবিধা [৫০ টা × ১২ × ২]	১,২০০
(গ) বাড়ীর ভৃত্য ও বাগানের মালীর মজুরি [বাড়ীটি নিয়োগকর্তাগণের স্বত্বাধীন নহে বলিয়া ইহা কর্মচারীর বেতনের সহিত যুক্ত করা হইয়াছে]	৮৬০

গ্রস মোট আয় (Gross Total Income) ২২,৮০০

বন্দ : অল্পমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিষ্কর

চাঁদা বাবদ রেয়াত ১,৩৫০

[দাবিযোগ্য বার্ষিক অঙ্ক ২,২৫০ টাকা, সুতরাং

রেয়াতের অঙ্ক ২,২৫০ টাকার ৬০% = ১,৩৫০ টাকা

' —নিম্নে মন্তব্য প্রদেয়া।]

বেতন খাতে মোট আয় ২১,৪৫০

বোঝান

অঙ্কন : অল্পমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাঁদা বাবদ প্রদত্ত অর্থের অঙ্ক ৪০০-ধারা অনুসারে দাবিযোগ্য বাবদের অঙ্ক (Qualifying Amount) হইল ২,২৫০ টাকা, ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে

(ক) আইনগ্রাহ্য সঞ্চয় টাকা

অল্পমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাঁদা

18,000 টাকার 12½% 2,250

[(i) কর্মচারী কর্তৃক প্রদত্ত চাঁদার প্রকৃত অঙ্ক

= 2,250 টাকা

(ii) মূল বেতনের অর্থাৎ 18,000 টাকার ½

= 3,600 টাকা

(iii) 8 000 টাকা।

উপরোক্ত (i), (ii) ও (iii) নম্বরের অঙ্কগুলির

মধ্যে (i) নম্বর অঙ্কটি সর্বনিম্ন বলিয়া ইহা,

অর্থাৎ 2 250 টাকা অল্পমোদিত প্রভিডেন্ট

ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাঁদা বাবদ আইনগ্রাহ্য

সঞ্চয় বন্নিষা গণ্য হইবে।¹]

আইনগ্রাহ্য মোট সঞ্চয়

(খ) গ্রন্থ মোট আয়ের 30% অর্থাৎ 22,800 টাকার 30% = 6,840 টাকা

(গ) 15,000 টাকা।

উপরের (ক), (খ) ও (গ) নম্বরের নির্ণীত অঙ্ক তিনটির মধ্যে (ক) নম্বরের অঙ্কটি সর্বনিম্ন বলিয়া ৪০০ ধারা অনুসারে ইহাই অর্থাৎ ২,২৫০ টাকা ই দাবিযোগ্য বাবদের অঙ্ক (Qualifying Amount) বলিয়া গণ্য হইবে।

Problem 74 Mr Sen is employed in National Industrial Co. He draws a salary of Rs 900 per month and a dearness allowance of 10% of the basic pay

He is a member of an unrecognised Provident Fund to which he contributes 10% of his basic salary and his employers contribute an equal amount

¹ "The sums referred to in sub-section (1) shall be the following namely —if the assessee is an employee participating in a recognised provident fund, his own contributions to his individual account in the fund in the previous year in so far as the aggregate of such contributions does not exceed one-fifth of his salary in that previous year or eight thousand rupees whichever is less

Explanation—Salary [here] includes dearness allowance if the terms of employment so provide, but exclude all other allowances and perquisites"—Sec 80C(d)

সাক্ষ্য সাক্ষ্য

On 1st August, 1968, Mr Sen resigned and joined International Traders Ltd on the same day His basic salary in this new place of employment was Rs 1,000 per month Dearness allowance of 10% of the basic pay was also paid to him every month

On 1st September, 1968 he received Rs 9,000 from the unrecognised Provident Fund of which half the amount consisted of his previous employers contribution and interest thereon

In his new place of employment Mr Sen contributed 10% of his basic salary to a recognised Provident Fund while his employers contributed an equal amount

He is also provided with a rent free unfurnished house by his employers , the municipal value of this house is Rs 150 per month

International Traders Ltd also pays him a car allowance of Rs 120 per month (Mr Sen does not possess any motor car)

Mr Sen pays Rs 1,200 per annum towards premium on a policy of Rs 11,000 on his own life In the current year, he deposited Rs 700 in a 10 year Post Office Savings Bank (Cumulative Time Deposit) Account

You are to ascertain the total salary income of Mr Sen for the assessment year 1969 70

[মি সেন জাশনাল ইন্ডাস্ট্রিয়াল কোম্পানিতে চাকুরী করেন। তিনি মাসিক ১০০ টাকা বেতন এবং মূল বেতনের ১০% হারে মহাশ্রুতাভ্যাপন পান।

তিনি কোন অননুমোদিত প্রভিডেন্ট ফন্ডের সভ্য এবং উহার উপর মূল বেতনের ১০% হারে চাঁদা প্রদান করেন। তাহার নিয়োগকর্তাগণও উক্ত ফন্ডে সমান চাঁদা প্রদান করেন।

১৯৬৮ সালের ১লা আগস্ট তারিখে মি সেন চাকুরী ত্যাগ করিলেন এবং ইন্টারন্যাশনাল ট্রেডার্স লিমিটেডে চাকুরীতে যোগদান করিলেন। নতুন কর্মস্থলে তাহার মূল বেতন মাসিক ১০০০ টাকা ছিল। তাহাকে প্রতিমাস মূল বেতনের ১০% হারে মহাশ্রুতাভ্যাপন প্রদান করা হইত।

১৯৬৮ সালের ১লা সেপ্টেম্বর তারিখে অননুমোদিত প্রভিডেন্ট ফন্ড হইতে তিনি ৯০০০ টাকা পাইলেন। তাহার অধিক ছিল পূর্ববর্তী নিয়োগকর্তাগণের প্রদত্ত চাঁদা ও উহার উপর সুদ।

নতুন কর্মস্থলে মি সেন তাহার মূল-বেতনের ১০% অননুমোদিত প্রভিডেন্ট ফন্ডে চাঁদা প্রদান করেন এবং উক্ত ফন্ডে তাহার নিয়োগকর্তাগণও সমপরিমাণ চাঁদা প্রদান করেন।

নিয়োগকর্তাগণের নিকট হইতে নিজের বাসের জন্য তিনি আসবাব শুল্ক একটি গৃহও পাইলেন। মিউনিসিপ্যালিটি হতে উক্ত গৃহের মূল্য ১৫০ টাকা নিশ্চিত হইয়াছে।

ইন্টারন্যাশনাল ট্রেডার্স লিমিটেড তাহাকে মাসিক ১২৫ টাকা করিয়া গাড়ী ভাড়া প্রদান করে। (মি সেন কোন মোটর-গাড়ী নাই।)

নিজের জীবনের উপর বীমার প্রিমিয়াম বাবদ মি সেন বার্ষিক ১২০০ টাকা প্রদান করেন। উক্ত বীমাপত্রের মূল্য ১১,০০০ টাকা। চলিত বৎসরে পোষ্ট অফিসের পেনশন ব্যাঙ্কে (১০ বৎসরের সকল) মোট প্রদত্ত হইল—

[কর্মবিবরণ বৎসরের জন্য মি সেনের মোট বেতন-আবদিকরণ করিত হইবে।]

মোট বেতন আয়ের গণনা

বেতন আয়	টাকা	টাকা
এপ্রিল হইতে জুলাই পর্যন্ত 4 মাসের বেতন		
—মাসিক 900 টাকা হিসাবে	3 600	
মহার্গ ভাতা (4 মাসের জন্য)	360	
আগস্ট হইতে মার্চ পর্যন্ত 8 মাসের বেতন —		
মাসিক 1 000 টাকা হিসাবে	8 000	
মহার্গ ভাতা (8 মাসের)	800	
মোটের গাড়ী-ভাতা (8 মাসের)	1 000	
		13,760
2 অননুমোদিত প্রতিভেদেট ফণ্ড হইতে প্রাপ্ত		
থোক টাকা (নিয়োগকর্তা কর্তৃক প্রদত্ত		
মোট চাদা ও উহাব উপর স্তদ)		4,500
3 আসবাব শুল্ক গৃহ সন্ধানের মূল্য		
(বেতন 8,000 টাকা + মোটের গাড়ী ভাতা 1 000 টাকা		
= 9,000 টাকা , ইহার 10%)		900
গ্রস মোট আয়		19,160
বাদ : অননুমোদিত প্রতিভেদেট ফণ্ড কর্মচারীর নিজের চাদা,		
জীবনবীমার প্রিমিয়াম ও পোস্ট অফিস সেভিংস		
ব্যাঙ্ক মেম্বারী আমানত হিসাবে প্রদত্ত জমা বাবদ বেঘাত		1,560
[দাবিমোগা বাদেব অঙ্ক 2,600 টাকা ,		
সুতরাং বেঘাতের অঙ্ক = 2,600 টাকার		
60% = 1 560 টাকা ।		
— নিম্ন মন্তব্য দৃষ্টব্য ।]		
বেতন খাতে মোট আয়		17 600 ✓

মন্তব্য : অননুমোদিত প্রতিভেদেট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাদা, জীবনবীমার প্রিমিয়াম
বাবদ প্রদত্ত অর্থ ও পোস্ট অফিস সেভিংস ব্যাঙ্ক মেম্বারী আমানত হিসাবে প্রদত্ত জমার জন্য

৪০০ ধারা অনুসারে দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক (Qualifying Amount) হইল ২৬০০ টাকা।
ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে

টাকা

(ক) আইনগ্ৰাহ্য সঞ্চয়

(i) অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের টাকা

(৪০০০ টাকার ১০%) ৪০০

(ii) জীবনবীমার প্রিমিয়াম

(প্রিমিয়ামের সর্বাধিক সীমা—১১০০০ টাকার ১০%) ১,১০০

(iii) পোস্ট অফিস সেভি স ব্যাঙ্ক ষেভিংস

অমানত হিসাবে প্রদত্ত জমা ৭০০

আইনগ্ৰাহ্য মোট সঞ্চয় ২,৬০০

(খ) গ্রস মোট আয় ৩০% অর্থাৎ ১৭ ১৬০ টাকার ৩০% = ৫ ৭৬৮ টাকা।

(গ) ১৫,০০০ টাকা।

উপরের (ক), (খ) ও (গ) নম্বরের নির্ণীত অঙ্ক তিনটির মধ্যে (ক) নম্বরের অঙ্কটি সর্বনিম্ন বলিয়া ৪০০ ধারা অনুসারে ইহাট অর্থাৎ ২ ৬০০ টাকা দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক (Qualifying Amount) বলিয়া গণ্য হইবে।

✓ **Problem 75** Mr Banerjee, the principal of a maffusil college supplies you the following particulars about his income

(1) Basic Salary Rs 1,000 per month

(2) Dearness Allowance Rs 200 per month

(3) House Rent Allowance Rs 100 per month

(4) Contribution by self to a recognised Provident Fund @ 12% of the basic pay and dearness allowance since July 1968

(5) Interest credited @ 8% per annum on the total balance of the Provident Fund Account,

(6) Employers' contribution to the Provident Fund is equal to that of his own contribution

(7) He pays Rs 1,100 as premium on a policy of Rs 8,000 on his own life

(8) He spends Rs 250 per month on account of house rent

(9) During the year, Rs 5,200 (employers total contribution and interest thereon amounted to Rs 2,000) was transferred from the unrecognised Provident Fund to his newly recognised Provident Fund

You are to ascertain the total income of Mr Banerjee for the previous year 1968

[কোন বক্শল কলেজের অধ্যাপক মিঃ ব্যানার্জি তাঁহার আয় সম্পর্কে নিম্নলিখিত বিবরণ প্রদান করিলেন

(১) মূল বেতন মাসিক ১০০০ টাকা

(২) ঘাড়া-ভাড়া মাসিক ১০০ টাকা

- (৩) গৃহভাড়া ভাতা মাসিক 150 টাকা।
- (৪) 1968 সালের জুলাই হইতে অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ড শিজের চাঁদা—মূল বেতন ও মহার্ঘ-ভাতার উপর 12% হারে
- (৫) প্রভিডেন্ট ফণ্ড হিসাবে সঞ্চিত জেরের উপর বার্ষিক 8% হারে সুদ জমা করা হইল
- (৬) অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে নিয়োগকর্তাগণ কর্তৃক প্রদত্ত চাঁদা মি বানার্জি কর্তৃক প্রদত্ত চাঁদার সমান,
- (৭) নিজের জীবনের উপর 9000 টাকা মূল্যের বীমাণয়েব জন্ম তিনি 1100 টাকা প্রিমিয়াম প্রদান করেন
- (৮) গৃহভাড়াব জন্ম তিনি প্রতিমাসে 250 টাকা ব্যয় করেন
- (৯) চলতি বৎসবে অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ড হইতে 5200 টাকা (উহাতে নিয়োগকর্তাগণের মোট চাঁদা ও উহার উপর সুদ 2600 টাকা) নতুন অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে স্থানান্তরিত করা হইয়াছিল।
- 1968 পূর্ববর্তী বৎসবেব জন্ম মি বানার্জিব মোট আর্থ নিকপণ করিত হইব।]

Solution 1969 70 করনির্ধারণ-বৎসবের জন্ম মিঃ ব্যানার্জির
মোট বেতন-আয়ের গণনা

	টাকা
1 মূল বেতন, মাসিক 1,000 টা হিসাবে	12,000
2 মহার্ঘ ভাতা মাসিক 200 টা হিসাবে	2,400
3 গৃহভাড়া ভাতা [নিম্ন 'মন্তব্য' (2) দ্রষ্টব্য]	360
4 অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে নিয়োগকর্তাগণ কর্তৃক প্রদত্ত আইনোক্ত 10% এণ্ড অতিরিক্ত চাঁদা [নিম্ন 'মন্তব্য' (3) দ্রষ্টব্য]	144
5 অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ড হইতে অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে স্থানান্তরিত অর্থ (নিয়োগকর্তাগণ কর্তৃক প্রদত্ত মোট চাঁদা ও উহার উপর সুদ)	2,600
6 অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে সঞ্চিত টাকার উপর আইনোক্ত 6% এণ্ড অতিরিক্ত সুদ [নিম্ন 'মন্তব্য' (4) দ্রষ্টব্য]	59
গ্রস মোট আয় (Gross Total Income)	17,563

বাদ : অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাঁদা

ও জীবনবীমার প্রিমিয়াম বাবদ রেয়াত 998

[দাবিযোগ্য বাদব অর্থ 1664 টাকা, সুতরাং,
রেয়াতেব অর্থ = 1,664 টাকার 60% = 998 টাকা।

—নিম্নের (1) নম্বর মন্তব্য দ্রষ্টব্য।]

বেতন খাতে মোট আয়

16,565

সংক্ষেপ : (1) অল্পমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ড কর্মচারীর নিজের ঋণ ও জীবনবীমা
 800 ধারা অনুসারে দাবিযোগ্য বাদেব অঙ্ক (Qualifying
 Amount) হইল 1,664 টাকা, ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

(ক) আইনগ্রাহ্য সঞ্চয়	টাকা
(i) অল্পমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ড কর্মচারীর নিজের ঋণ [6 মাসের মূল বেতন ও মহার্ঘ্য ভাতার অর্থাৎ (6,000 + 1,200) টাকার 12%]	864
(ii) জীবনবীমার প্রিমিয়াম (প্রিমিয়ামে সাধারণ সীমা 8,000 টাকার 10%)	800
আইনগ্রাহ্য মোট সঞ্চয়	1,664

(খ) গ্রুপ মোট আয়ব 30, অর্থাৎ 17,563 টাকার 30 = 5,269 টাকা

(গ) 15,000 টাকা।

উপরে (ক), (খ) ও (গ) নম্বরের নীচে অঙ্ক তিনটির মধ্যে (ক) নম্বরের অঙ্কটি সর্বনিম্ন
 বলিয়া 800 ধারা অনুসারে ইহা অর্থাৎ 1,664 টাকার দাবিযোগ্য বাদেব অঙ্ক (Qualifying
 Amount) বলিয়া গণ্য হইবে।

(2) গৃহভাড়া ভাতা বাবদ 360 টাকা মোট আয়ব অন্তর্ভুক্ত করা হইয়াছে উহা
 নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে

(i) প্রকৃত ভাতার অঙ্ক (মাসিক) = 120 টাকা।

× (ii) 250 টাকা - (বেতন 1,000 টা + মহার্ঘ্য ভাতা 200 টা) এর 10
 = 250 টা - 120 টা = 130 টাকা

(iii) (1,000 টা + 200 টা) এর 10% = 120 টাকা

(iv) 300 টাকা।

উপরোক্ত (i), (ii), (iii) ও (iv) নম্বরের অঙ্কগুলির মধ্যে (iii) নম্বরের 120 টাকা
 সর্বনিম্ন হওয়ায় উহা মি. ব্যানার্জির মোট আয় হইতে বাদ যাইবে। অর্থাৎ গৃহভাড়া ভাতা
 বাবদ মি. ব্যানার্জি যে 150 টাকা পায উহা য় মধ্যে 120 টাকা কবমুক্ত, কিন্তু অবশিষ্ট 30 টাকা
 (অর্থাৎ 150 টা - 120 টা) করযোগ্য হইবে এবং উহা তাহার মূল বেতনের সহিত যুক্ত হইবে।

মাসিক 30 টাকা হইলে বার্ষিক 30 টা × 12 = 360 টাকা

[উপরোক্ত গণনাকালে ধরিয়া লওয়া হইয়াছে যে, মি. ব্যানার্জি কলিকাতা, বোম্বাই,
 দিল্লী, মাদ্রাস, আমেরাবাদ, বাঙ্গালোর, হায়দরাবাদ কানপুর বা পুণা ব্যতীত অন্য কোন শহরে
 বাস করে। ইহার ভিত্তিতে 1962 সালের আয়কর নিয়মাবলীর 2 (1) নিয়ম অনুসারে উক্ত গণনা
 করা হইয়াছে।]

৭৭৫ (৪) অধুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে নিয়োজকভাগে কর্তৃক প্রদত্ত টাকার হার ১২%।
কিন্তু ব্যান্ডিয়ার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত করা হইয়াছে, ইহা নিম্ন
করা হইয়াছে

(6,000 + 1,200) টাকার 12% - (6,000 + 1,200) টাকার 10% = 144 টাকা।

(4) প্রভিডেন্ট ফণ্ডে সঞ্চিত টাকার উপর আইনোক্ত 6% এর অতিরিক্ত হ্রদ 59 টাক
নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে

হ্রদেব অতিরিক্ত হার = 8% - 6% = 2% বার্ষিক

	টাকা
5,200 টাকার উপর 6 মাসের জন্য = $5,200 \times \frac{1}{100} \times \frac{6}{12}$	= 52 00
288 টাকার ¹ উপর 15 মাসের জন্য = $288 \times \frac{1}{100} \times \frac{15}{12}$	= 7 00 (প্রায়)
	<hr/> 59 00

[288 টাকার উপর 5 মাসের

" " 4
" " 3
" " 2
" " 1

288 টাকার উপর 15 মাসের]

Problem 76 A gives the undernoted particulars of his income for the year ended 31st March, 1968

	Rs
(i) Salary after deduction of income tax at source and own contribution to the office Provident Fund which is recognised	20,000
(ii) Income tax deducted at source	3,400
(iii) Own contribution to the Provident Fund	2,600
(iv) Employer's contribution to the Provident Fund	3,000
(v) Interest credited to the above Fund calculated at 10%	3,600
(vi) Expenses for holiday trip to Bangalore (not his home district) met by his employer	1,500
(vii) Cash House rent allowance (actual rent paid by A for the house was Rs 6 000)	4 800

A is given free use of a 15 H P car by his employer all expenses being met by the latter A paid life insurance premium of Rs 4,500 on a policy of Rs 40,000 on his own life

Compute A's total income for the assessment year 1968-69 assuming that he had no other income (Ignore annuity deposit)

[C U Three-Year Degree Course B Com Hons, 1967—Adapted

[1968 সালের ৪১শে মার্চ তারিখে যে বছরের শেষ হইয়াছে সেই সময়ের জন্য 1 তারিখ আয়ের নিম্নলিখিত বিবরণ প্রদান করিল

(১) আয়কর ও অধুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে নিজের চাঁদ উৎস স্থানে কাটার পরে বেতন	টাকা 20 000
(২) উৎস স্থানে কর্তৃত আয়কর	8 400
(৩) প্রভিডেন্ট ফণ্ডে নিজের চাঁদ	2 600

¹ নিয়োজকভাগ ভাগের চাঁদ (1 200 টাকার 12%) অর্থাৎ 144 টা + কর্তার ভাগের চাঁদ (1 200 টাকার 12%) অর্থাৎ 144 টা = 288 টাকা (মাসিক)।

	টাকা
(১০) প্রভিডেন্ট ফণ্ডে নিয়োগকর্তার টাকা	3 000
(১১) উপরোক্ত ফণ্ডে স্থল ভাড়া (10% হার) গণনা করিয়া)	3 600
(১২) ছুটি উপলক্ষে বাজারদারে (সেখানে স্বগৃহ অবস্থিত নাই) ভাড়া ৬ মাস	
এ এর নিয়োগকর্তাগণ কর্তৃক প্রদত্ত বরচ	1 500
(১৩) গৃহভাড়া বাবদ নান্দ ভাড়া (গৃহভাড়ার জন্য 1 কর্তৃক বাধিত	4 800
প্রকৃত অঙ্ক 8 000 টাকা)	

নিয়োগকর্তা কর্তৃক এ এর ব্যবহারের জন্য 1 অর্থশক্তি বিশিষ্ট একপান্না মোটর গাড়ী প্রদত্ত হইয়াছে। উক্ত গাড়ীর সর্বপ্রকার ব্যয় নিয়োগকর্তা কর্তৃক বহন করিয়া থাকে। 40 000 টাকা মূল্যের বীমাপত্রের উপর 1 1500 টাকা জীবন বীমার প্রিমিয়াম প্রদান করিল।

1968-69 করনির্ধারণ বৎসরের জন্য 1 এর মোট আয় গণনা করা। এরফলে যে 1 এর অঙ্ক কোন আয় নাই। গণনাকালে এ্যাক্সাইট অম্মা প্রদেখা করা।

Solution 1968-69 করনির্ধারণ-বৎসরের জন্য A-এব

মোট বেতন আয়ের গণনা

	টাকা	টাকা
1 গ্রস বেতন		
নীট বেতন	20,000	
আয়কর	3 400	
প্রভিডেন্ট ফণ্ড নিজেব চাঁদা	2 600	
		26,000
2 প্রভিডেন্ট ফণ্ডে নিয়োগকর্তা কর্তৃক প্রদত্ত আইনাক্ত 10% এর		
অতিরিক্ত চাঁদা (অর্থাৎ 3,000 টা 26,000 টাকার 10%)		400
3 প্রভিডেন্ট ফণ্ডের উপর আইনাক্ত 6% এর অতিরিক্ত স্তর		
অর্থাৎ 10% 6% - $\frac{1}{8} \times 3,600$ টা		1,440
4 ছুটি উপলক্ষে নিয়োগকর্তা কর্তৃক প্রদত্ত ভ্রমণ খরচ		1,500
5 গৃহভাড়া ভাড়া [মন্তব্য (2) দৃষ্টব্য]		2,200
6 মোটর গাড়ী বাবদ বেতন পত্রক ' (1,000 টা \times 12)		1,500
		<u>33 340</u>

বাদ : অন্তর্ভুক্ত প্রভিডেন্ট ফণ্ড এবং চাঁদার নিজেব চাঁদা ও

জীবনবীমার প্রিমিয়াম বাবদ রেয়াত 3,800

[দাবিযোগ্য বাদেব অঙ্ক 6,600 টাকা ইহা—

টাকা

প্রথম 5 000 টাকার 60% 3,000

অবশিষ্ট 1,600 টাকার 50% 800

মোট 6 600 রেয়াতের অঙ্ক 3,800

—নিম্নব (3) নম্বর মন্তব্য দৃষ্টব্য।]

বেতন খাতে মোট আয়

29,540

মন্তব্য : (1) বাঙ্গালোব A এব নিজ জিলা নহে বলিয়া বাঙ্গালোব যাওয়াব জন্ম প্রাপ্ত 1,500 টাকা বাদযোগ্য খবচ নহে [10 (5) ধারা] ।

(2) গৃহভাড়া ভাতা বাবদ 2,200 টাকা বেতন আয়ের অন্তর্ভুক্ত করা হইয়াছে, ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে

(i) প্রকৃত ভাতাব অঙ্ক	4,800 টাকা
(ii) 6,000 টা - 26,000 টাকার 10%	3,400 টাকা
(iii) 26,000 টাকার 10%	2,600 টাকা
(iv) 300 টা \times 12	36,000 টাকা

উপরোক্ত (i), (ii), (iii) ও (iv) নম্বরের অঙ্কগুলির মধ্যে (iii) নম্বরের অঙ্কটি সর্বনিম্ন হওয়ায় উহা (অর্থাৎ 2,600 টাকা) A এব মোট আয় হইতে বাদ যাটবে, অর্থাৎ গৃহভাড়া বাবদ A যে 4,800 টাকা পাইয়াছে উহাব মধ্যে 2,600 টাকা কবমুক্ত। সুতরাং, 4,800 - 2,600 টাকা = 2,200 টাকা কবযোগ্য হইবে।

উপরোক্ত গণনাকালে ধরিয়া শওয়া হইয়াছে যে 4 কলিকাতা, বোম্বাই, দিল্লী, মাদ্রাজ, আমেদাবাদ, বাঙ্গালোব, হায়দরাবাদ, কানপুর বা পুনা ব্যতীত অন্য কোন শহরে বাস কবে। [1962 সালের আয়কব নিয়মাবলী - 2 (1) নিয়ম।]

(3) অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফাণ্ড কর্মচারীর নিজেব চাঁদা ও জীবনবীমাব প্রিমিয়াম বাবদ প্রদত্ত অর্থের জন্ম 80C-ধারা অনুসারে দাবিযোগ্য বাদেব অঙ্ক (Qualifying Amount) হইল 6,600 টাকা, ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে

(ক) আইনগ্রাহ্য সঞ্চয়	টাকা
(i) অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফাণ্ড কর্মচারীর নিজের চাঁদা	2,600
(ii) জীবনবীমাব প্রিমিয়াম (প্রিমিয়ামের সর্বোচ্চ সীমা 40,000 টাকার 10%)	4,000

আইনগ্রাহ্য মোট সঞ্চয় 6,600

(খ) গ্রস মোট আয়ের 30%, অর্থাৎ 33,340 টাকার 30% = 10,002 টাকা,

(গ) 15,000 টাকা।

উপরেব (ক), (খ) ও (গ) নম্বরের নির্ণীত অঙ্কগুলিৰ মধ্যে (ক) নম্বরের অঙ্কটি সর্বনিম্ন বলিয়া উহাই অর্থাৎ **6,600 টাকা** দাবিযোগ্য বাদেব অঙ্ক (Qualifying Amount) বলিয়া গণ্য হইবে।

✓ Problem 77 Sri Sallen is an employee of a limited company getting a salary of Rs 2,000 per month and a rent-free quarter. He gets free lunch during the office hours (estimated value of amenity Rs 1,200). The annual premium of the assurance of his own life is Rs 5,000 of which he pays Rs 3,000 out of his salary and company pays Rs 2,000. Two gardeners are paid (Rs 1,800) by the Company, to maintain the compound of the house in which Sallen lives free.

of charge He receive Entertainment Allowance from the Company at Rs 6,000 per annum since 1950

What would be the total income of Sri Suleen assuming that the year of the income is 1967-68?

[C U Three-Year Degree Course, B Com Hons 1964—Adapted]

[শ্রীশৈলেন কোন সিমিটেড কোম্পানীতে চাকরী করে সে মাসিক ২০০০ টাকা বেতন এবং আবাসের জন্য একটি বিনাভাডার গৃহ পায়। অক্টোবর মাস সে দিমাছুয়া মধ্যাহ্ন ভোজ পায় (উক্ত স্বাক্ষরকার আর্থমাসিক মূল্য ২০০ টাকা)। তার নিম্নর জীবনবীতি বার্ষিক প্রিমিয়াম ৫০০০ টাকা ইহার মধ্যে তার নিজের বেতন ইতে ৩০০০ টাকা এবং কোম্পানী কর্তৃক ২০০০ টাকা প্রদান করা হয়। যে বাড়ীতে শৈলেন বিনাভাডায় বাস করে উহার বন্দগাবন্ধনের জন্য নিম্নোক্ত দুইজন শ্রমিকের বেতন (১৫০০ টাকা) কোম্পানী কর্তৃক প্রদত্ত হয়। ১৯৫০ সাল হইতে সে বার্ষিক ৬০০০ টাকা আয় আসা আশা পায়।

1967-68 সালকে তার বৎসর ধরা হইবে কি? শ্রীশৈলেনের মোট আয় কত হইবে?

**Solution 1968-69 কবনির্ধারণ রহস্যবের জন্য শ্রীশৈলেনের
মোট বেতন আয়ের গণনা**

	টাকা
1 বেতন (2,000 × 12)	24,000
2 মধ্যাহ্ন ভোজ	1,200
3 কোম্পানী কর্তৃক প্রদত্ত বীমা প্রিমিয়াম	2,000
4 বিনাভাডার গৃহ সম্বন্ধে মূল্য (সামবায় শ্রমিক প্রিমিয়াম)	2,520
[মন্তব্য (২) দ্রষ্টব্য]	
5 মাসিক বেতন	—
6 আয় আসন ভাতা	6,000
	<hr/>
	35,720

বাদ : বাদযোগ্য বেতন

আয় আসন ভাতা [মন্তব্য (১) দ্রষ্টব্য]

4,800

গ্রস মোট আয়

30,920

বাদ : জীবনবীমার প্রিমিয়াম বার্ষিক বেতন

3,000

[দাবিযোগ্য বাদ্য অঙ্ক = 5000 টাকা,

সুতরাং বেতন-বের অঙ্ক = 5000 টাকার 60%

= 3,000 টাকা

—নিম্নে (৩) নম্বর মন্তব্য দ্রষ্টব্য।]

বেতন খাতে মোট আয়

27,920

বস্তুব্য : (1) আপায়ন ভাতা¹ বাবদ 4,800 টাকা বেয়াত বাৰ দেওয়া হইয়াছে , ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিৰূপণ কৰা হইয়াছে

	টাকা
(i) বৰ্তমান বৎসৰ প্ৰাপ্ত ভাতা	6,000
(ii) 1955 সালৰ 31শে মাৰ্চ তাৰিখে যে বৎসৰ শেষ হইয়াছে, সেই বৎসৰ প্ৰাপ্ত ভাতা	6,000
(iii) বেতনেৰ এক পঞ্চমাংশ (24,000 টাকার $\frac{1}{6}$)	4,800
(iv) আইন নিৰ্দেশিত সৰ্বোচ্চ সীমা	7,500

উপবোক্ত অঙ্কগুলিৰ মাধ্য 4 800 টাকা সৰ্বনিম্ন বলিয়া আপায়ন ভাতা বাবদ উহাই বাদযোগ্য অঙ্ক বলিয়া বিবেচিত হইবে , অৰ্থাৎ 6,000 টাকা - 4,800 টাকা = 1,200 টাকা বৰযোগ্য হইবে ।

(2) বিনাভাভাব গৃহ সংস্থানৰ মূল্য বাবদ 2,520 টাকা বেতন আয়েৰ অন্তৰ্ভুক্ত কৰা হইয়াছে , ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিৰূপণ কৰা হইয়াছে

বেতন = মূল বেতন 24,000 টাকা + আপায়ন ভাতা বাবদ প্ৰাপ্ত অতিৰিক্ত টাকা 1,200
= 25,200 টাকা ।

সু-বাং বিনাভাভাব গৃহ সংস্থানৰ মূল্য (গৃহটি আসবাব শূন্য ধৰিয়া)

= 25,200 টাকার 10% = 2,520 টাকা ।

(3) জীবনবীমাৰ প্ৰিমিয়াম বাবদ প্ৰদত্ত অৰ্থৰ ভিত্ত 80C ধাৰা অমুসাৰে দাবিযোগ্য বাবদ অঙ্ক (Qualifying Amount) হইল 5,000 টাকা , ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিৰূপণ কৰা হইয়াছে

(ক) আইনগ্ৰাহ্য সঞ্চয়	টাকা
জীবনবীমাৰ প্ৰিমিয়াম	5,000
আইনগ্ৰাহ্য মোট সঞ্চয়	<u>5,000</u>

(খ) গ্ৰস্ মোট আয়েৰ 30% অৰ্থাৎ 30,920 টাকার 30% = 9,276 টাকা

(গ) 15,000 টাকা ।

উপৰেৰ (ক), (খ) ও (গ) নম্বৰেৰ নিৰ্ণীত অঙ্ক তিনিটিৰ মাধ্য (ক) নম্বৰেৰ অঙ্কটি সৰ্বনিম্ন বলিয়া 80C ধাৰা অমুসাৰে ইহাই অৰ্থাৎ 5,000 টাকা দাবিযোগ্য বাবদেৰ অঙ্ক (Qualifying Amount) বলিয়া গণ্য হইবে ।

¹ the income chargeable under the head Salaries shall be computed after making the following deductions namely —

in respect of any allowance in the nature of an entertainment allowance specifically granted to the assessee by his employer—

(a) in the case of an assessee who is in receipt of a salary from the Government, a sum

Problem 78 Sri Rampada, an employee of New Tea Co Ltd shows the following particulars of his income earned in the financial year ended 31st March, 1969

	Rs
(i) Salary (including employee's contribution of Rs 1,800 to a recognised Provident Fund)	12,000
(ii) Dearness Allowance	6,000
(iii) Employer's Contribution to the Provident Fund	2,800
(iv) Interest on the accumulated balance in the Provident Fund calculated at 9 per cent p a	3,600
(v) Car allowance	1,200
(vi) Club bill of the assessee paid by the employer	2,000
(vii) Entertainment Allowance (the assessee was in receipt of the Entertainment Allowance before 1st April, 1955)	400
(viii) Life Insurance premium on the life of Sri Rampada was paid by the employer	3,000

Find out the taxable income of Sri Rampada under salary

[C U Three-Year Degree Course, B, Com Hons 1967—Adapted]

[1969 সালের ৩১শে মার্চ তারিখ যে আর্থিক বৎসর শেষ হইয়াছে সেই সময়েও জম্ম নিউ টী কোম্পানী লিমিটেডের কর্মচারী শ্রীরামপদ তাহার অর্জিত আয়ের নিম্নলিখিত বিবরণ প্রদান করিলেন

	টাকা
(i) বেতন (কোন অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের প্রদত্ত টাকা 1 800 টাকা সমেত)	12 000
(ii) মহার্ঘ ভাতা	6 000
(iii) প্রভিডেন্ট ফণ্ডে নিয়োগকর্তার টাকা	2 800
(iv) প্রভিডেন্ট ফণ্ডে সঞ্চিত জেরের উপর বার্ষিক 9% হারে সুদ	3 600
(v) মোটর গাড়ীর-ভাতা	1 200
(vi) করণাতার রাবের বিল নিয়োগকর্তা কর্তৃক পরিশোধকৃত	2 000
(vii) আপায়ন ভাতা (1955 সালের পূর্ণ হইতে করণাতা আপায়ন ভাতা পাইতেছে)	400
(viii) শ্রীরামপদের জীবনের উপর বীমার প্রিমিয়াম -নিয়োগকর্তা কর্তৃক প্রদত্ত	3 000

শ্রীরামপদে কবরো া বেতন আধ নিকশণ কর া]

equal to one fifth of his salary (exclusive of any allowance benefit or other perquisite) or five thousand rupees whichever is less and

(b) in the case of any other assessee who is in receipt of such entertainment allowance and has been continuously in receipt of such entertainment allowance regularly from his present employer from a date before the 1st day of April 1955 the amount of such entertainment allowance regularly received by the assessee from his present employer in any previous year ending before the 1st day of April 1955 or a sum equal to one fifth of his salary (exclusive of any allowance, benefit or other perquisite) or seven thousand five hundred rupees, whichever is the least "—Sec. 26.

Resolution 1969-70 কর্মনির্বাহন-কর্তাদের ক্ষেত্রে

মোট বেতন-আয়ের গণনা :

	টাকা
1 বেতন (প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর টাকা সমেত)	12,000
2 মহার্ধ-ভাতা	6,000
3 প্রভিডেন্ট ফণ্ডে নিয়োগকর্তার টাকা (আইনোক 10% এর অতিরিক্ত অঙ্ক , অর্থাৎ 2,800 টাকা—12,000 টাকার 10%)	1,600
4 প্রভিডেন্ট ফণ্ডে সঞ্চিত জেরের উপর আইনোক 6% এর অতিরিক্ত স্বদ , অর্থাৎ 3% , $\frac{1}{2} \times 3,600$)	1,200
5 মোটর গাড়ী-ভাতা (শ্রীরামপদ কোন মোটর গাড়ী রাখেন নাই ধরিয়া)	1,200
6 নিয়োগকর্তা কর্তৃক ক্লাবের বিল পরিশোধকৃত	2,000
7 নিয়োগকর্তা কর্তৃক প্রদত্ত জীবনবীমা প্রিমিয়াম	3,000
8 আপায়ন ভাতা	400
	27,400

বাদ : বাদযোগ্য বেযাত

আপায়ন ভাতা (1955 সালের 1লা এপ্রিলের পর হইতে নিয়মিতভাবে গ্রাপ্ত)	400
গ্রস মোট আয়	27,000

বাদ : অসমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের

টাকা ও জীবনবীমার প্রিমিয়াম বাদ দেযাত	2,880
[দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক—4,800 টাকা। সুতরাং রেয়াতের অঙ্ক=4,800 টাকার 60% = 2,880 টাকা। —নিম্নে যুক্তব্য প্রষ্টব্য।]	

বেতন খাতে মোট আয় 24,120

মন্তব্য :—অসমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের টাকা ও জীবনবীমার প্রিমিয়াম
বাদ প্রদত্ত অর্থের জন্ত 800 ধারা অনুসারে দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক (Qualifying Amount)
হইল 4,800 টাকা, ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে

(ক) আইনগ্ৰাহ্য সঞ্চয়	টাকা
(i) অন্তর্গত প্রভিডেন্ট ফাণ্ড কর্মচারীর নিরঙ্কর চাঁদা	1,800
(ii) জীবনবীমার প্রিমিয়াম	3,000
আইনগ্ৰাহ্য মোট সঞ্চয়	<u>4,800</u>

(খ) গ্রুপ মোট আয়ের 30, অর্থাৎ 27,000 টাকার 30% - 8100 টাকা।

(গ) 15,000 টাকা।

উপরের (ক), (খ) ও (গ)-নম্বরের বিবৃত অঙ্ক টিটিব মধ্যে (ক) এর অঙ্কটি সর্বনিম্ন বন্টিয়া 80C ধারা অনুসারে ইহাই অর্থাৎ 4,800 টাকা দাবিযোগ্য বাদেব অঙ্ক (Qualifying Amount) বন্টিয়া গণ্য হইবে।

Problem 79 Robinson & Co (India) Ltd started its business in India on 1st April, 1966. Mr Smith (an Englishman who had been in India continuously since the year 1948) was employed in their office at Delhi as manager from the same date until 31st March 1969 when the company wound up their business in India completely.

The following are the particulars of the income of Mr Smith during the previous year 1968-69

(a) Mr Smith was getting a salary of Rs 2,400 per month. He was also paid a bonus of Rs 6,000 and a commission of Rs 20,000. His previous employer Jupiter & Co (India) Ltd were paying him an entertainment allowance of Rs 4,400 per annum since 1948 and the same practice was continued by Robinson & Co (India) Ltd who paid Mr Smith similar amount as entertainment allowance.

(b) Mr Smith was also given a furnished rent free house by his present employer. The annual rateable value of the said house was Rs 16,000 and the cost of furniture refrigerator and air conditioning apparatus was Rs 11,000.

(c) Mr Smith was also provided with a motor car (17 H.P.) for both official and private use, but the running expenses on the motor car were met by Mr Smith.

(d) Mr Smith was also paid Rs 12,500 being the actual cost of air passage to and from London for himself and his wife when he was on leave for two months. The company paid Mr Smith a further sum of Rs 6,000 being the amount of air fare incurred by him for his children who had accompanied their parents to England.

(e) The company paid Mr Smith's gas bills of Rs 500 and supplied him free electricity generated in the own factory of the company.

(f) Mr Smith contributed Rs 6,500 in a recognised provident fund kept by his present employers who also contributed to this fund a sum equal to 10 per cent of his basic salary Mr Smith paid Rs 2,500 as life insurance premium for a policy of Rs 20,000 He also donated Rs 200 to the National Defence Fund set up by the Government of India

(g) On the termination of his service on 31st March 1969, Mr Smith received Rs 21,000 being the accumulated amount to his credit in his contributory Provident Fund

You are to compute the total income of Mr Smith for the assessment year 1969-70 (Assume that Mr Smith had no other source of income)

[1লা এপ্রিল 1966 তারিখে রবিনসন্‌ আও কো (ইণ্ডিয়া) লি ভারতে ব্যবসায় শুরু করিল। উক্ত তারিখ হইতে 31শে মার্চ 1969 তারিখ পর্যন্ত (যেদিন কোম্পানী উহাব ভারতস্থ কারবার সম্পূর্ণরূপে গুটাইয়া ফেলিল) মি' স্মিথ নামে একজন ইংরেজকে (1948 সাল হইতে তিনি ভারতে একটানা বসবাস করিতেছেন) তাহাদের দিল্লী অফিসের ম্যানেজার নিযুক্ত করা হইল।

1968-69 পূর্ববর্তী বৎসরের জন্য মি স্মিথের আয়ব বিবরণ নিম্নে প্রদত্ত হইল

(ক) মি স্মিথ মাসিক 2400 টাকা বেতন পাইতেছিলেন। তাঁহাকে 6000 টাকা বোনাস্‌ এবং 20000 টাকা কমিশনও প্রদান করা হইয়াছিল। তাহাব পূর্বতন নিয়োগকর্তা জুপিটার্‌ আও কো (ইণ্ডিয়া) লি 1948 সাল হইতে তাঁহাকে বার্ষিক 4480 টাকা আপ্যায়ন ভাতা প্রদান করিত। রবিনসন্‌ আও কো. (ইণ্ডিয়া) লি-ও ঐ রীতিই বজায় রাখিয়াছে এবং মি স্মিথকে আপ্যায়ন ভাতাকাপ উক্ত অঙ্ক ই প্রদান করিয়াছে।

(খ) বর্তমান নিয়োগকর্তাগণ মি স্মিথকে একটি বিনাভাড়াব আসবাব সমেত গৃহও দিয়াছে। উক্ত গৃহের বার্ষিক অভিকরযোগ্য মূল্য হইল 16000 টাকা এবং আসবাবপত্র হিস দিল্লুক ও তাপনিয়ন্ত্রণ যন্ত্রপাতিব ক্রয় মূল্য ছিল 11000 টাকা।

(গ) মি স্মিথকে 17 অশস্ত্রী সম্পন্ন একটি মোটর গাড়ীও দেওয়া হইয়াছিল। ইহা তাঁহার অফিস সক্রান্ত ও ব্যক্তিগত উভয় কাথেই ব্যবহার করা হইত কিন্তু মোটর গাড়ীটির চালনা খরচ মি স্মিথ নিজেই বহন করিতেন।

(ঘ) মি স্মিথ দুইমাস ছুটিতে ছিলেন, সেই সময় তাহাব নিজের ও স্ত্রীর আকাশ পথে লণ্ডনে যাওয়া আসার খরচের প্রকৃত অঙ্ক 12500 টাকা নিয়োগকর্তাগণ কর্তৃক প্রদত্ত হইয়াছিল। মি স্মিথের সম্মানগণও তাহাদের পিতা মাতার সহিত ইংলেণ্ডে গিয়াছিল এবং তাহাদের বিমান ভাড়া বাবদ মি স্মিথকে 6000 টাকা অতিরিক্ত ব্যয় করিতে হইয়াছিল উক্ত টাকা কোম্পানী তাঁহাকে প্রদান করিয়াছিল।

(ঙ) মি স্মিথের 500 টাকার গ্যাসের বিল কোম্পানী কর্তৃক প্রদত্ত হইয়াছিল এবং কোম্পানীর নিজের কারখানায় উৎপন্ন বিদ্যুৎ মি স্মিথকে বিনামূল্যে সরবরাহ করা হইয়াছিল।

(চ) বর্তমান নিয়োগকর্তাগণ কর্তৃক রক্ষিত অগ্ন্যমোচিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে মি স্মিথ 6500 টাকা চাঁদা দিয়াছিলেন এবং তাঁহার মূল বেতনের 10% এর সমান টাকা নিয়োগকর্তাগণও উক্ত ফণ্ডে চাঁদা দিয়াছিলেন। 20000 টাকা মূল্যের বীমাণত্রেয় জন্য মি স্মিথ 2500 টাকা জীবনবীমার প্রিমিয়াম প্রদান করিয়াছিলেন। ভারত সরকার কর্তৃক প্রতিষ্ঠিত জাতীয় প্রতিরক্ষা তহবিলেও তিনি 200 টাকা দান করিয়াছিলেন।

(ছ) 31শে মার্চ 1969 তারিখে কন্যাবাল্যেব সময় হারাধারি চাঁদার প্রভিডেন্ট ফণ্ডে তাঁহার হিসাবে সঞ্চিত অঙ্ক বাবদ মি স্মিথ 21000 টাকা পাইয়াছিলেন।

1969-70 ক্যালেন্ডার বৎসরের জন্য মি স্মিথের মোট আয় নিরূপণ করিতে হইবে। (ধরিয়া লও যে, মি স্মিথের অন্ত কোন আয় উৎস ছিল না)]

Solution : 1969 70 করনির্ণায়ক বৎসরের জন্য মিঃ শ্মিথের

বেতন আয়ের গণনা

	টাকা	টাকা
বেতন (2,400 টা × 12)	28,800	
বোনাস	6,000	
কমিশন	20,000	
আপায়ন ভাতা	4,400	9,200

বেতন-পুনরুদ্ধার :

বিনাভাড়া গৃহ সংস্থান (আসবাব সমেত) [মন্তব্য (2) দ্রষ্টব্য]	7,400	
মোটর গাড়ী ভাতা (100 টা × 10) [মন্তব্য (3) দ্রষ্টব্য]	1,000	
গ্যাসের বিল	500	8,900
গ্রস মোট আয়		68,100

বাদ : অল্পমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ড কর্মচারীর নিজের চাঁদ,

জীবনবীমার প্রিমিয়াম বাবদ বেঘাত 4,380

[দাবিযোগ্য বাদের অঙ্ক = 7,760 টাকা , ইহা—

	টাকা
প্রথম 5,000 টাকার 60%	3,000
অবশিষ্ট 2,760 টাকার 50%	1,380
মোট 7,760 টাকা	বেঘাতের অঙ্ক 4,380

— নিম্নে (5) নম্বর মন্তব্য দ্রষ্টব্য ।]

বেতন খাতে মোট আয় 63,720

মন্তব্য :—(1) 1955 সালের 1-না এপ্রিলের পূর্ব হইতে মিঃ শ্মিথ তাঁহার বর্তমান নিয়োগকর্তাগণের নিকট হইতে আপায়ন ভাতা একটানা পাইতেছেন না বলিয়া ইহা করমুক্ত নহে ; সুতরাং আপায়ন ভাতার 4,400 টাকা মিঃ শ্মিথের বেতনের সহিত যুক্ত করা হইয়াছে।

(2) বিনাভাড়া গৃহসংস্থান সংক্রান্ত বেতন পুরাকর মূল্য 7,400 টাকা , ইহা নিম্নলিখিত ভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে

	টাকা
আসবাব শুল্ক গৃহের স্থায্য ভাড়া	16,000
• স্বেচ্ছা : আসবাবের স্থায্য ভাড়া (11,000 টাকার 10%)	1,100
আসবাব-সমেত গৃহের স্থায্য ভাড়া ²	17,100

¹ 26 (ন) (১)-শাখা।

² 109-110-শাখা দ্রষ্টব্য।

উক্ত আসবাবসম্মত গৃহের স্থায়ী ভাড়ার অঙ্ক 17,100 টাকা বেতনের অর্থাৎ 59,200 টাকার 37½% = 22,200 টাকা অপেক্ষা উচ্চতর নহে বলিয়া বেতনের অর্থাৎ 59,200 টাকার 12½% = 7,400 টাকা হইবে বিনাভাড়ার আসবাবসম্মত গৃহস্থানের মূল্য।

(3) মোটর গাড়ীটি 16 অশক্তির অধিক ক্ষমতাসম্পন্ন। ইহা নিয়োগকর্তার স্বাধীন, কিন্তু ঘরোয়া ও ব্যক্তিগত প্রয়োজনে ব্যয়িত চালনা খরচ কর্মচারীর নিজের পকেট হইতে দেওয়া হয় বলিয়া এক্ষেত্রে মোটর গাড়ী বাবদ বেতন প্রবন্ধের মূল্য হইবে মাসিক 100 টাকা [106 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য]। সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বৎসরে মি স্থিৎ দুই মাসের জন্ত ছুটিতে ছিলেন; ফলে, তিনি মোটর-গাড়ীটি সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বৎসরে মাত্র 10 মাস ব্যবহার করিয়াছেন। সুতরাং, এক্ষেত্রে মোটর গাড়ী বাবদ বেতন প্রবন্ধের মূল্য হইবে 100 টা × 10 মাস = 1,000 টাকা।

(4) মি স্থিথের গ্যাসের বিল বাবদ নিয়োগকর্তাগণ যে 500 টাকা ব্যয় করিয়াছে, উহার সম্পূর্ণ অঙ্কই বেতন প্রবন্ধ বলিয়া বিবেচনা করা হইয়াছে। নিয়োগকর্তাগণের নিজের কারখানায় উৎপন্ন বিদ্যুৎ মি স্থিথকে সরবরাহ করা হইয়াছে বলিয়া উহার মূল্য বাবদ কিছুই বেতন প্রবন্ধের অন্তর্গত হইবে না।

(5) অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ড কর্মচারীর নিজের চাঁদা ও জীবনবীমার প্রিমিয়াম বাবদ প্রদত্ত অর্থের জন্ত 80C ধাৰা অনুসারে দাবিযোগ্য বাবদ অঙ্ক (Qualifying Amount) হইল 7,760 টাকা। ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে

(ক) আইনগ্রাহ্য মোট সঞ্চয়	টাকা
অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাঁদা	5,760

[(i) কর্মচারীর নিজের প্রদত্ত চাঁদার প্রকৃত অঙ্ক 6,500 টাকা

(ii) মূল বেতনের অর্থাৎ 28,800 টাকার $\frac{1}{4}$ = 5,760 টাকা,

(iii) 8,000 টাকা।

উপরোক্ত (i), (ii) ও (iii) নম্বরের অঙ্ক তিনটির মধ্যে

(ii) নম্বরের অঙ্কটি সর্বনিম্ন বলিয়া উহাই অর্থাৎ

5,760 টাকা প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাঁদা

বাবদ আইনগ্রাহ্য সঞ্চয় বলিয়া গণ্য হইবে।]

জীবনবীমার প্রিমিয়াম

(প্রিমিয়ামের সর্বোচ্চ সীমা 20,000 টাকার 10%)	2,000
---	-------

আইনগ্রাহ্য মোট সঞ্চয়	7,760
-----------------------	-------

(খ) গ্রস মোট আয়ের 30% অর্থাৎ 68,100 টাকার 30% = 20,430 টাকা,

(গ) 15,000 টাকা।

উপরের (ক), (খ) ও (গ)-নম্বরের নির্ণীত অঙ্ক তিনটির মধ্যে (ক)-নম্বরের অঙ্কটি সর্বনিম্ন বলিয়া

উহাই অর্থাৎ 7,760 টাকা দাবিযোগ্য বাবদের অঙ্ক (Qualifying Amount) বলিয়া গণ্য হইবে।

(6) জাতীয় প্রতিরক্ষা তহবিল মি শ্মিথের দানের অঙ্ক মাত্র 200 টাকা, 250 টাকা অপরক নিয়ন্ত্রণ বন্ডিয়া 80G ধারা¹ অনুসারে যেভাবে গণনাকালে ইহা ধর্তব্য নহে।

(7) নিজগৃহে যাইবার জন্ত কর্মচারীকে এবং তাহার স্ত্রী ও সন্তানদিগকে নিয়োগকর্তা যে যাতায়াত ভাতা প্রদান করবে, উহা কর্মমূলক বিষয় বন্ডিয়া বেতনের সহিত যোগ করা হয় নাই। [10 (6) ধারা।]

(8) 31শে মার্চ, 1969 তারিখ মি শ্মিথের চাকুরী গিয়াছে। উক্ত তারিখ পর্যন্ত বর্তমান নিয়োগকর্তাগণের নিকট মি শ্মিথের চাকুরী মাত্র তিন বৎসর পূর্ণ হইয়াছে। এরূপ ক্ষেত্রে কর্মচারীর চাকুরী একটানা 5 বৎসর পূর্ণ না হইলে সে অনুমোদিত প্রতিভেদেট ফণ্ড হইতে অতীতের চাঁদা ও উহার উপর সুদ বারদ মোট যে টাকা পায় উহা তাহার বেতনের সহিত সাধারণত যুক্ত হওয়া উচিত। কিন্তু আক্ষত্রে মি শ্মিথের আয়তের বহির্ভূত কারণে তাঁহার চাকুরী যাওয়ায় (অর্থাৎ কোম্পানীর অনসান ঘটায়) অনুমোদিত প্রতিভেদেট ফণ্ড হইতে প্রাপ্ত টাকা তাঁহার আয়ের সহিত যুক্ত হইবে না।

প্রশ্নাবলী

1 Explain the term 'Salary or per Income Tax Act What items are included in it ?

[আয়কর আইন অনুসারে বেতন বলিতে কি বুঝায় তাহা বুঝাশা লিখ। কি কি বিষয় ইহাব অন্তর্ভুক্ত করা হয় ?]

উ—বেতন (98 94 পৃ) লিখ।

2 According to Income-tax Act, define (a) Perquisite (b) Profit in lieu of salary [C U Three-Year Degree Course, B Com 1964]

[আয়কর আইন অনুসারে (ক) বেতন পুরক ও (খ) বেতনের বদলে মুনাফার সংজ্ঞা লিখ।]

উ—বেতন পুরক (95 96 পৃ) এবং বেতনের বদলে মুনাফা (97 পৃ) লিখ।

3 State briefly the legal provisions regarding the valuation of the following perquisites

(a) Free supply of Gas Electricity or Water, (b) Free education, (c) Free transport facilities, (d) Free medical and (e) Free supply of gardener

[নিম্নলিখিত বেতন পুরকের মূল্যায়ন সম্পর্কিত আইনগত বিধা-ওগি সংক্ষেপে বর্ণনা কর

(ক) বিনামূল্যে গ্যাস বিদ্যুৎ বা জলসরবরাহ (খ) বিনাবেতনে শিক্ষা (গ) বিনাস্রাডায় পরিবহণের ব্যবস্থা (ঘ) বিনামূল্যে বাগানের মাণী সরবরাহ।]

উ—বেতন পুরকের মূল্যায়ন (103 104 পৃ) লিখ।

4 How the perquisite in the form of Motor car provided by the employer is to be valued ?

[কিসাবে নিয়োগকর্তা কর্তৃক মোটর গাড়ীরূপে প্রদত্ত বেতন পুরকের মূল্যায়ন করিতে হইবে ?]

উ—‘মোটর-গাড়ী’ (104 106 পৃ) লিখ।

¹ 'No deduction shall be allowed under sub section (1) if the aggregate of the sums referred to in sub section (2) is less than two hundred and fifty rupees —Sec 80G (3)

5 What are the various deductions that are allowed in the computation of the net income under the head, 'salary' ?

[B U Three-Year Degree Course, B Com 1966]

[বেতন খাতি কবযোগ্য অব নিৰূপণ কৰিবাস সময় কি কি আয় বেতন আয় হইতে বেতন বাদ যায় ?]

উ—বেতন হইতে বেতন (98 103 পৃ) লিখ।

6 Mention some of the important items of salaries, allowances and remuneration which are not included in the total income of an assessee

[বেতন ভাতা এবং পাব্লিশিং কৰ মাধ্যমে প্ৰাপ্ত কৰবাতৰ মোট আয়ৰ অন্তৰ্ভুক্ত হয় না সেইগুলিৰ মধ্যে উল্লেখযোগ্য কৰকটৰ নাম কৰ।]

উ—বেতনান্তৰ্গত যে সকল বিষয় মোট আয়ৰ অন্তৰ্ভুক্ত হয় না (97 99 পৃ) লিখ।

7 State briefly the legal provisions regarding the valuation of 'Rent free accommodation' received by an employee from the employer

[নিয়োগকৰ্ত্তাৰ নিকট হইতে কৰ্মচাৰী কৰ্তৃক প্ৰাপ্ত বিনা ভাড়াৰ গৃহ সন্ধানৰ মূল্যায়ন সম্পৰ্কিত বিধানগুলি সংক্ষেপে বৰ্ণনা কৰ।]

উ—বিনা ভাড়াৰ গৃহ সন্ধান (107 109 পৃ) লিখ।

8 State the provision of the Income Tax Act regarding house rent allowance granted by an employer to his employee

[নিয়োগকৰ্ত্তা কৰ্তৃক কৰ্মচাৰীক প্ৰদত্ত গৃহভাড়া ভাতা সম্পৰ্কে আৰকৰ আইনে যে সকল বিধানাবলী লিপিবদ্ধ আছে সেইগুলি বৰ্ণনা কৰ।]

উ—গৃহভাড়া ভাতা (120 121 পৃ) লিখ।

9 State the provisions of the Income Tax Act, 1961 with regard to the Provident Funds

[1961 সালৰ আৰব আইন লিপিবদ্ধ প্ৰভিডেণ্ট ফণ্ড সন্ধান বিধানগুলি বৰ্ণনা কৰ।]

উ—প্ৰভিডেণ্ট ফণ্ড (129 132 পৃ) লিখ।

10 The following are the particulars of the salaries of Mr Shukla who is provided with a rent free house owned by his employers

	Rs
(a) Basic Salary	900 per month
(b) Dearness Allowance	350 " "
(c) Bonus	600 per annum
(d) Calcutta City Allowance	200 per month

You are to ascertain the value of rent free accommodation (i) if the house be unfurnished and (ii) if the house be furnished

[নিম্নে মি. শুক্লাৰ বেতনৰ বিৱৰ্তী প্ৰদত্ত হৈল। নিয়োগকৰ্ত্তাৰ পৰা নিকট হইতে তিনি আবাসৰ জন্ত একখানা বিনাভাড়াৰ গৃহ পাইয়াছেন। বিনাভাড়াৰ গৃহ সন্ধানৰ মূল্যায়ন কৰিতে হইবে (i) যদি গৃহটি আসবাবশূন্য হয় ও (ii) যদি গৃহটি আসবাব সমেত হয়।]

উ—(i) 1380 টা (ii) 1725 টা

[সংক্ষেপে (i) $(900 \times 12 + 600 + 200 \times 12)$ এর 10% = আসবাবশূন্য গৃহ-সন্ধানৰ মূল্য।

(ii) $(900 \times 12 + 600 + 200 \times 12)$ এর 12½% = আসবাব সমেত গৃহ সন্ধানৰ মূল্য।]

11 The particulars of the salaries of Haren Ghosh, an employee of Delta Traders Ltd, Burdwan are given below

	Rs
(i) Basic Pay	1,500 per month
(ii) Dearness Allowance	250 " "
(iii) Bonus	1,200 per year
(iv) Entertainment Allowance (Since 1st April, 1960)	100 per month

You are to ascertain the value of rent free accommodation, (i) if the house be unfurnished (ii) if the house be furnished Assume that rent paid by the employers to the house owner for the unfurnished house is Rs 700 per month and for the furnished house Rs 750 per month

[বর্ধমানের ডেল্টা ট্রেডার্স লিমিটেডের কর্মচারী হরেন ঘোষের বেতনের বিবরণী নিম্নে প্রদত্ত হইল

	টাকা
(i) মূল বেতন	1 500 মাসিক
(ii) দক্ষতা ভাদ্রা	250
(iii) বোনাস	1 200 বার্ষিক
(iv) আশ্রয়ন ভাদ্রা (1960 সালের 1লা এপ্রিল হইতে)	100 মাসিক

বিশা-ভাদ্রায় গৃহ সংস্থানব মূল্যায়ন করিতে হইবে (i) যদি গৃহটি অসংবদ্ধ হয় (ii) যদি গৃহটি আসবাব যুক্ত হয়। মনে কর যে নিম্নোক্তকর্তৃপক্ষ কর্তৃক গৃহের মাসিক ১০০ টাকা আসবাব যুক্ত গৃহটির জন্য মাসিক ৭০০ টাকা এবং আসবাব সজ্জিত গৃহটির জন্য মাসিক ৭৫০ টাকা প্রদান করা হয়।

উঃ—(i) ৪ ৪০০ টাকা (ii) ৪ ৫০০ টাকা

[সম্মত বেতন = (1 500 × 12 + 1 200 + 100 × 12) = 20 400 টাকা]

12 Mr Chowdhury an employee of a business firm, draws a basic salary of Rs 2,400 per month and is granted in addition an allowance of Rs 650 per month as house rent allowance Mr Chowdhury takes a house in Bombay on rent for purposes of his residence and such rent is at the rate of Rs 750 per month What amount is exempted from Mr Chowdhury's salary income u/s 10 (13A) of the Income Tax Act 1961 ?

[কোন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের কর্মচারী মিঃ চৌধুরী মাসিক ২ ৪০০ টাকা বেতন পান। অধিকন্তু গৃহটির ভাড়া বাবদ তিনি মাসিক ৬৫০ টাকা পান। মিঃ চৌধুরী নিজের আবাসের জন্য বোম্বাইতে একটি গৃহ ভাড়া করিলেন। উক্ত গৃহের মাসিক ৭৫০ টাকা ভাড়া দেন। ১৯৬১ সালের আয়কর আইনের ১০ (১৩A) ধারা অনুসারে মিঃ চৌধুরী তাহার বেতন আয় হইতে কত টাকা করমুক্তি পাইবেন ?]

৳ —৪০০ টাকা।

13 Arjun Bhaduri received during the year ended 31st March, 1969 Rs 20,000 as salary and a sum of Rs 2 000 as bonus He contributed Rs 2,500 towards his Provident Fund His employer contributed an equal amount Interest at 10% amounting to Rs 1,000 was credited to his Provident Fund Account.

He Paid Rs 3,000 as Life Insurance Premium on a policy of Rs 30,000.

You are asked to ascertain the assessable income of Sri Bhaduri and his exempted income if the Provident Fund (i) is registered under Provident Fund Act, 1925¹, (ii) is recognised under the Income Tax or (iii) is an unregistered Provident Fund [C U M Com 1963—Adapted]

[1966 সালের 31শে মার্চ তারিখে যে বৎসর শেষ হইয়াছে সে সময় অজুন ভাটুড়ী বেতন বাবদ 20 000 টাকা এবং বোনাস বাবদ 2 000 টাকা পাইলেন। তিনি তাহাব প্রজিডেন্ট ফণ্ডে 2 500 টাকা ঠাঙ্গ দিলেন তাহাৰ নিয়োগ কৰ্ত্তাগণও উহাতে সমপৰিমাণ টাকা প্রদান কৰিলেন। উক্ত প্রজিডেন্ট ফণ্ডে 30% হাৰে মোট 1,000 টাকা জমা হইল।

তিনি 30 000 টাকা মূল্যের জীবনবীমা পত্রের উপর 3 000 টাকা প্রিমিয়াম প্রদান করিলেন।

শ্রীভাটুড়ীর করযোগ্য আয় ও করমুক্ত আয় নিরূপণ কবিতো হইবে (i) যদি প্রজিডেন্ট ফণ্ডটি 1925 সালের প্রজিডেন্ট ফণ্ড আক্ট অনুসারে বেজিষ্ট্রীকৃত হয় (ii) যদি প্রজিডেন্ট ফণ্ডটি আয়কর আইন অনুসারে অনুমোদিত হয় অথবা (iii) যদি প্রজিডেন্ট ফণ্ডটি অননুমোদিত হয়।]

উ—(i) 800 ধারা অনুসারে করমুক্ত আয় 3 250 টাকা করযোগ্য আয় 19 750 টাকা (ii) 800 ধারা অনুসারে করমুক্ত আয় 3 250 টাকা করযোগ্য আয় 19 650 টাকা (iii) 800 ধারা অনুসারে করমুক্ত আয় 1 800 টাকা করযোগ্য আয় 20 200 টাকা।

দ্বিতীয় অধ্যায়

লগ্নিপত্রের উপর সুদ

(Interest on Securities)

‘লগ্নিপত্রের উপর সুদ’ খাতে করযোগ্য বিভিন্ন আয়

(Incomes Chargeable under ‘Interest on Securities’)

আয়কর আইনের 18 ধারা অনুসারে নিম্নলিখিত আয়গুলি লগ্নিপত্রের উপর সুদ’ খাতে করযোগ্য বলিয়া বিবেচিত হয়

(i) কেন্দ্রীয় বা রাজ্য সরকারের বোন লগ্নিপত্র হইতে প্রদত্ত,

(ii) কেন্দ্রীয়, রাজ্য বা প্রাদেশিক আইন অনুসারে যে সকল স্থানীয় স্বাক্ষরশাসন প্রতিষ্ঠান, কোম্পানী বা কর্পোরেশন স্থাপিত হয়, এইরূপ বোন সুদ বা ইহার দক্ষ অপব কেহ যদি কোন ডিবেঞ্চার বা অগ্নাগ্ন স্বপত্র বিলি করিয়া থাকে, তবে উক্ত ডিবেঞ্চার বা স্বপত্র হইতে সুদ।

পূর্ববর্তী বৎসরে এরূপ লগ্নিপত্রের উপর কোন সুদ পাওয়া হইলেও উহা উক্ত পূর্ববর্তী বৎসরে আয়ের সহিত যুক্ত হইবে।

যদি করদাতা পূর্ববর্তী বৎসরে এইরূপ বোন সুদ পাঠায় থাকে যে, উহার উপর পূর্ব করদায়্য করা হয় নাই, তাহা হইলে উক্ত পূর্ববর্তী বৎসরে ঐ সুদ বরখাস্ত হইবে।

উপরোক্ত আলোচনা হইতে ইহা স্থাপ্ত যে কোম্পানীর শেয়ারের উপর ভিত্তিভুক্ত ‘লগ্নিপত্রের উপর সুদ’ খাতে বরখাস্ত হইবে না—উহা ‘অগ্নাগ্ন উৎস হইতে আয়’ খাতে করযোগ্য হইবে।

অনুরূপভাবে কোন বিদেশী সরকার কর্তৃক নির্ধারিত লগ্নিপত্রের উপর সুদ অর্জন করা যায়, তাহাও ‘লগ্নিপত্রের উপর সুদ’ খাতে বরখাস্ত হইবে না—উহা ‘অগ্নাগ্ন উৎস হইতে আয়’ খাতে করযোগ্য হইবে।

‘লগ্নিপত্রের উপর সুদ’ সর্বদা প্রদেয় (Due Basis) বরখাস্ত হয়, অর্থাৎ যে পূর্ববর্তী বৎসরে এইরূপ সুদ প্রদেয় হয়, সেই বৎসরই উহা বরখাস্ত হইবে। উক্ত সুদ প্রকৃতপক্ষে করদাতার হস্তগত হইয়াছে কিনা তাহা বিচার্য নহে।

করযোগ্য খরচ

(Allowable Expenses)

‘লগ্নিপত্রের উপর সুদ’ খাতে আয় নিরূপণ করিবার সময় নিম্নলিখিত খরচগুলি উহা হইতে বাদ দিবে।

আয়কর আইনের 19 (১) ধারায় বলা হইয়াছে যে, লগ্নিপত্রের উপর সুদ আদায় করিবার করদাতা করযোগ্যভাবে কোন অর্থ ব্যয় করিয়া থাকিলে উহা লগ্নিপত্রের উপর সুদ হইতে বাদ দিবে।

বাদ যাইবে, যথা, স্বদ আদায় করিবার জন্ত ব্যাঙ্কে প্রদত্ত কমিশন 'লগ্নিপত্রের উপর স্বদ' হইতে আইনত বাদ যাইবে।

আয়কর আইনের 19(ii) ধারায় বলা হইয়াছে যে, লগ্নিপত্রে বিনিয়োগের জন্ত কোন অর্থ ঋণ করা হইয়া থাকিলে ঋণরূপে এইরূপ অর্থের উপর কবদাতা কর্তৃক প্রদেয় স্বদ 'লগ্নিপত্রের উপর স্বদ' হইতে বাদ যাইবে।

উপরোক্ত 19 (ii) ধারায় স্বদ আদায় সংক্রান্ত যে খবরের কথা বলা হইয়াছে, ব্যাঙ্কিং কোম্পানীর ক্ষেত্রে উক্ত স্বদ আদায় কবিবার জন্ত যুক্তিসঙ্গতভাবে যে সকল অর্থ খরচ করা হইয়া থাকে, সেইগুলি 'লগ্নিপত্রের উপর স্বদ' হইতে বাদ যাইবে। 'লগ্নিপত্রের উপর স্বদ' আদায়ের খরচকে তখনই যুক্তিসঙ্গত বলিয়া গণ্য করা হইবে, যখন দেখা যাইবে যে, আয়কর আইনের 30, 31, 36 ও 37 ধারা অনুসারে ব্যাঙ্কিং কোম্পানীর মোট বাদযোগ্য খরচের ও লগ্নিপত্রের স্বদ আদায়ের খরচের মধ্যে যে অনুপাত হইবে, উক্ত ব্যাঙ্কিং কোম্পানীর লাভ লোকসানব হিসাবে প্রদর্শিত অগ্রাঙ্ক খাতে মোট আয়ের ও উক্ত লগ্নিপত্রের স্বদের আয়ের মধ্যে সেই একই অনুপাত বজায় রহিয়াছে। যথা, একটি ব্যাঙ্কিং কোম্পানীর মোট আয় 1,00,000 টাকা এবং বাদযোগ্য মোট ব্যয় 20,000 টাকা (অর্থাৎ 100,000 টাকার 20%)। আবার উক্ত ব্যাঙ্কিং কোম্পানীর লগ্নিপত্রের উপর স্বদ' খাতে আয় 60,000 টাকা। একপক্ষে উক্ত স্বদ 60,000 টাকার 20% অর্থাৎ 12,000 টাকার অধিক হইতে পারিবে না।

উপরোক্ত 19(ii) ধারায় ঋণের উপর প্রদত্ত যে স্বদের কথা বলা হইয়াছে, ব্যাঙ্কিং কোম্পানীর ক্ষেত্রে, উক্ত প্রদেয় স্বদ তখনই যুক্তিসঙ্গত বলিয়া গণ্য হইবে যখন দেখা যাইবে যে, উক্ত স্বদ ও উক্ত কোম্পানীর বর্তমান অগ্রাঙ্ক ঋণের উপর প্রদেয় স্বদের মধ্যে যে অনুপাত হইবে, লগ্নিপত্রের উপর প্রাপ্য স্বদ ও ব্যাঙ্কিং কোম্পানীর লাভ লোকসানব হিসাবে প্রদর্শিত অগ্রাঙ্ক খাতে আয়ের মধ্যে সেই একই অনুপাত বজায় রহিয়াছে। যথা, একটি ব্যাঙ্কিং কোম্পানীর আয় 7,00,000 টাকা এবং উক্ত অর্থ সংগ্রহ কবিবার জন্ত প্রদত্ত স্বদ 28,000 টাকা অর্থাৎ 7,00,000 টাকার 4%। আবার, উক্ত ব্যাঙ্কিং কোম্পানীর লগ্নিপত্রের উপর স্বদ' খাতে আয় 3,00,000 টাকা। একপক্ষে, উক্ত অর্থ সংগ্রহ কবিবার জন্ত প্রদত্ত স্বদ 3,00,000 টাকার 4% অর্থাৎ 12,000 টাকার অধিক হইতে পারিবে না।

এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, যদি কোন টাকার অঙ্ক উপবোক্তভাবে বাদ দেওয়া হইয়া থাকে, তাহা হইলে 'ব্যবসায়ের বা পেশার মুনাফা বা লাভ' খাতে আয় নিরূপণ করিবার সময় উহা হইতে এইরূপ টাকার অঙ্ক পুনরায় বাদ দেওয়া যাইবে না।

যে সকল স্বদ মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হয় না

(Interests not included in the total income)

নিম্নলিখিত লগ্নিপত্রগুলির উপর স্বদ করদাতার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হয় না

- (1) পোস্ট অফিসের ক্যাশ সার্টিফিকেট (Post office Cash Certificates),
- (2) জাতীয় পরিকল্পনা সার্টিফিকেট (National Plan Certificates),

(৩) ট্রেজারী সেভিংস ডিপোজিট সার্টিফিকেট (Treasury Savings Deposit Certificates),

(৪) পোস্ট অফিসের জাতীয় সঞ্চয় সার্টিফিকেট (Post office National Savings Certificates)

(৫) বার বৎসরের জাতীয় প্রতিরক্ষা সার্টিফিকেট (12 years National Defence Certificates),

(৬) বার বৎসরের জাতীয় পরিকল্পনা সঞ্চয় সার্টিফিকেট (12 years National Plan Savings Certificates)

(৭) দশ বৎসরের প্রতিরক্ষা ডিপোজিট সার্টিফিকেট (Ten years Defence Deposit Certificates)

(৮) সিংহলেব কেন্দ্রীয় ব্যাংক ইন্সটিটিউট অফ সঞ্চয় অর্থনৈতিক আইন অনুসারে রক্ষিত সঞ্চয়

(৯) কেন্দ্রীয় সরকার কর্তৃক বিক্রিত অন্যান্য বিশেষ সার্টিফিকেট।

লগ্নিপত্রের উপর সূদের জন্ম যে সকল ব্যক্তি কবযোগ্য নহে

(Persons not chargeable to tax for Interest on Securities)

নিম্নলিখিত ব্যক্তিগণ লগ্নিপত্রের উপর যে সূদ অর্জন করিয়া থাকে, উহা কবযোগ্য হইবে না।

(ক) স্থানীয় স্বায়ত্তশাসন প্রতিষ্ঠান

(খ) কর্মিগণ ও নিয়োগকর্তাগণের মধ্যে অথবা কর্মিগণের পরস্পর বা মাঝে সম্পর্ক নিয়ন্ত্রণের জন্ম সংগঠিত বেজিসিড ট্রেড ইউনিয়ন

(গ) 1925 সালের প্রভিডেন্ট ফন্ড অ্যাক্টের বিধানানুযায়ী যে প্রভিডেন্ট ফন্ডব ক্ষেত্র প্রয়োজ্য, উহা

(ঘ) অমুমোদিত প্রভিডেন্ট ফন্ড

(ঙ) অমুমোদিত বার্ষিক বৃত্তি ফন্ড

(চ) আয়কর আইনের 10 (26) ধারায় বর্ণিত অংশে বসবাসকারী তদাধীন উপজাতিব কোন সভ্য (সরকারী কর্মচারী ব্যতীত),

(ছ) কোন অমুমোদিত বৈজ্ঞানিক গবেষণা সমিতির আয় যদি সম্পূর্ণভাবে ইহাব নিজের উদ্দেশ্যের জন্য ব্যয়িত হয়, তবে উহা

(জ) সম্পূর্ণভাবে শিক্ষার উদ্দেশ্যে সংগঠিত কোন বিশ্ববিদ্যালয় বা অন্যান্য শিক্ষা প্রতিষ্ঠান

(ঝ) আয়কর আইনের 10(23) ধারায় বর্ণিত শর্তাবলী পূরণকারী কেন্দ্রীয় অমুমোদিত

স্তদ-সমেত বনাম স্তদ-বাদ

(Cum-interest vs Ex-interest)

লগ্নিপত্র স্তদ সমেত (Cum interest) বা স্তদ বাদ (Ex interest) খবির করা হইয়াছে, আয়কর আইন অনুসারে তাহাতে লগ্নিপত্র ক্রেতার নিকট কোন পার্থক্য সৃষ্টি কবে না। কারণ, স্তদ সমেত বা স্তদ বাদের উভয় ক্ষেত্রেই লগ্নিপত্র ক্রেতাকে সম্পূর্ণকালব স্তদব প্রাপক বলিয়া ধরিয়া লওয়া হয় এবং ঐ ভিত্তিতে সম্পূর্ণকালব স্তদই তাহাব আদেব অন্তর্ভুক্ত কবা হয়।

অন্তভাবে বনিত গেলে, কোন লগ্নিপত্রের উপর যে তাবিখে স্তদ প্রাদেয় হয়, ঐ তাবিখে লগ্নিপত্র যাহার স্বত্বাবীন থাকে আয়কর আইন অনুসারে তাহাকেই প্রাদেয় স্তদব প্রাপক বলিয়া ধরিয়া লওয়া হয় এবং উক্ত স্তদ তাহাব আদেব অন্তর্ভুক্ত করা হয়।

কর-মুক্ত সবকাবী লগ্নিপত্র, কব-মুক্ত বাণিজ্যিক লগ্নিপত্র ও কর-বাদ লগ্নিপত্র (Tax-free Government Securities, Tax free Commercial Securities and Less-Tax Securities)

(ক) কর-মুক্ত সবকাবী লগ্নিপত্র (Tax-free Government Securities) : এই জাতীয় লগ্নিপত্রগুলি দুই শ্রেণীর হইয়া থাকে (i) কেন্দ্রীয় সবকাব কর্তৃক বিলিকৃত লগ্নিপত্র ও (ii) বাজা সবকাব কর্তৃক বিলিকৃত লগ্নিপত্র। এই সকল লগ্নিপত্রের উপর উহাব স্বত্বাধিকারীর যে স্তদ প্রাপা হয়, উহা সর্বপ্রথমে তাহাব মোট আদেব সহিত যুক্ত কবা হয় এবং ঐ মোট আদেব ভিত্তিতে কবদাতা কর্তৃক প্রাদেয় মোট কাবেব পরিমাণ স্থির কবা হয়। তৎপাবে কব মুক্ত লগ্নিপত্রের জন্ত মোট কব হইতে গড় হাবে (সর্বোচ্চ 27½%) ছাড় (Rebate) বাদ দেওয়া হয়। মোট অঙ্কায়িত (Grossing up) না করিয়াই এইরূপ স্তদ কবদাতাব মোট আদেব সহিত যুক্ত কবা হয়।

এখানে উল্লেখ কবা প্রবোধন যে, এমন কতকগুলি লগ্নিপত্র আছ যেগুলিব স্তদ কবদাতাব মোট আদেব সহিত মোটেই যুক্ত কবা হয় না। যথা, পোর্ট অফিসেব কাশ সার্টিফিকেট, জাতীয় পবিকল্পনা সার্টিফিকেট, ট্রেজারী সেভিং ডিপোজিট সার্টিফিকেট পড়ি।

(খ) কর-মুক্ত বাণিজ্যিক লগ্নিপত্র (Tax-free Commercial Securities) : কোম্পানী ও অন্তাঙ্গ বাণিজ্যিক প্রতিষ্ঠান কর্তৃক এইরূপ লগ্নিপত্র বিলি করা হয়। এইরূপ লগ্নিপত্রের উপর যে কব প্রাদেয় হয়, উহা স্তদব প্রাপক প্রদান করে না। তৎপরিবর্তে সংশ্লিষ্ট লগ্নিপত্র বিলিকারী প্রতিষ্ঠানই উক্ত স্তদব উপব প্রাদেয় কব সরকারকে প্রদান করিয়া থাকে। এইরূপ লগ্নিপত্রের স্বত্বাধিকারী তাহাব প্রাপ্ত স্তদের জন্ত নিজের পকেট হইতে সরকারকে কোন কব প্রদান কবে না। এইজন্যই এইরূপ লগ্নিপত্রকে ‘কব মুক্ত লগ্নিপত্র’ বলা হয়।

‘লগ্নিপত্রের উপব স্তদ’ খাতে আদেব সহিত যুক্ত করিবার পূর্বে এইরূপ স্তদের অঙ্কে মোট অঙ্কায়িত (Grossing up) কবিতো হয়, অর্থাৎ কোম্পানী কর্তৃক স্তদ হইতে আয়কর কাটিকা লইবার পূর্বে লগ্নিপত্রের উপরে প্রাদেয় স্তদ যাহা ছিল, উহাব সম্পূর্ণই লগ্নিপত্রের স্বত্বাধিকারীর আয় বলিয়া ধরিয়া লইতে হইবে।

Find out his income from interest on securities for the assessment year 1969 70. Interests are receivable on 1st January and 1st July every year

[1969 সালের ৩১শে মার্চ তারিখে দীপঙ্কর চ্যাটার্জির লগ্নিপত্রে বিনিয়োগ নিয়ন্ত্রণ ছিল

	টাকা
৪% পশ্চিমবঙ্গ সরকারের ঋণ বণ্ড	75,000
7% কানপুর স্থগার মিলস্ লিমিটেডের প্রেকাবেস শেয়ার	1,20,000
4½% ভারত সরকারের কব মুক্ত লগ্নিপত্র	60,000
3½% কলিকাতা ইমপ্রভামেন্ট ট্রাস্টের ডিবেঞ্চার	90,000
5½% স্টেট ব্যাঙ্ক অব ইণ্ডিয়া 1 বৎসরের স্থির আমানত	36,000

1969 70 করনির্ধারণ বৎসরের জগ্গ তাতাব লগ্নিপত্রের উপর স্বদ খাতে আর নিকপণ কব। প্রতিবৎসর 1লা জানুয়ারী ও 1লা জুলাই তারিখে স্বদ প্রদেয় হয়।]

Solution : 1969-70 করনির্ধারণ-বৎসরের জগ্গ দীপঙ্কর চ্যাটার্জির
'লগ্নিপত্রের উপর স্বদ' খাতে মোট আয়ের গণনা

	টাকা
৪% পশ্চিমবঙ্গ সরকারের ঋণ বণ্ডের স্বদ	4,500
4½% ভারত সরকারের কব মুক্ত লগ্নিপত্রের স্বদ	2,700
3½% কলিকাতা ইমপ্রভামেন্ট ট্রাস্টের ডিবেঞ্চারের স্বদ	1,050
'লগ্নিপত্রের উপর স্বদ' খাতে মোট আর	8,250

মন্তব্য : 7% কানপুর স্থগার মিলস্ লিমিটেডের প্রেকাবেস শেয়ার হইতে যে ডিভিডেণ্ড পাওয়া গিয়াছে, তাহা 'লগ্নিপত্রের উপর স্বদ' খাতেব অন্তর্ভুক্ত হইবে না—'অগ্রাগ্র উৎস হইতে আ' খাতেব অন্তর্গত হইবে।

অনুরূপ কারণে 5½% স্টেট ব্যাঙ্ক অব ইণ্ডিয়া 1 বৎসরের স্থির আমানতের স্বদ 'লগ্নিপত্রের উপর স্বদ' খাতে করযোগ্য হইবে না।

Problem 82 The following were the investments of Basanta Roy during the year ended 31st March, 1969

	Rs
(i) 3½% Central Govt Securities	25,000
(ii) 4% Calcutta Port Trust Bonds	15,000
(iii) 4½% Madras Port Trust Bonds	20,000

He paid Rs 35 as commission for collection of the interest and Rs 600 as interest on loan taken for purchasing the Madras Port Trust Bonds

You are to ascertain Basanta Roy's income from 'Interest on Securities' for the assessment year 1969 70

[1969 সালের 31শে মার্চ তারিখ যে বৎসর শেষ হইয়াছে এই বৎসরের জন্ম বসন্ত রায়ের লগ্নিপত্র নিম্নরূপ ছিল

	টাকা
(i) 3½% কেন্দ্রীয় সরকারের লগ্নিপত্র	25 000
(ii) 4% কলিকাতা পোর্ট ট্রাস্টের বণ্ড	15 000
(iii) 4½% মাদ্রাজ পোর্ট ট্রাস্টের বণ্ড	20 000

হুব আদায় করিবার জন্ম তিনি 3½ টাকা স্বাধায়ে কমিশন প্রদান করিলেন এবং মাদ্রাজ পোর্ট ট্রাস্টের বণ্ডগুলি ধরিব করিবার জন্ম তিনি যে ধণ করিয়াছিলেন উহাব জন্ম 600 টাকা হুব প্রদান করিলেন।

1969 70 করনির্ধারণ বৎসরের জন্ম বসন্ত রায়ের লগ্নিপত্রের উপর হুব খাতে আয় নিরূপণ করিতে হইবে।]

Solution 1969-70 করনির্ধারণ বৎসরের জন্ম বসন্ত রায়ের 'লগ্নিপত্রের উপর হুব' খাতে মোট আয়ের গণনা

	টাকা
(i) কেন্দ্রীয় সরকারের লগ্নিপত্রের হুব	875
(ii) কলিকাতা পোর্ট ট্রাস্টের বণ্ডের হুব	600
(iii) মাদ্রাজ পোর্ট ট্রাস্টের বণ্ডের হুব	900
	2,375

লাভ :- হুব আদায়ের কমিশন	টাকা 35
গৃহীত স্বাধায়ে উপব হুব	600
	635

'লগ্নিপত্রের উপর হুব' খাতে আয় 1,740

Problem 83 On April 1, 1968 Biju Basu held the following securities

	Rs
(i) 3% West Bengal Govt Loan	45,000
(ii) 5% Madras Improvement Trust Debentures	40,000
(iii) 5% Debentures of Allahabad Sugar Mills Ltd	15,000

On 1st August, 1968, he purchased Rs. 10,000 3% U P Government Loan at 92½% (cum interest). Interest on securities are payable in each case on 1st June and 1st December every year.

The bank commission for collecting interest was Rs. 40

You are to ascertain his income from interest on securities for the assessment year 1969 70

[1968 সালের 1লা এপ্রিল তারিখে নিম্নলিখিত বিনিয়োগ তিনি 31শে মার্চ তারিখ পর্যন্ত স্বত্বাধীন ছিল

	টাকা
(i) 3% পশ্চিমবঙ্গ সরকারের লগ্নিপত্র	45,000
(ii) 5% মাদ্রাজ ইম্প্রুভমেন্ট ট্রাস্ট ডিবেণ্ডার	40 000
(iii) 5% এলাহাবাদ শর্গার মিলস্ লিমিটেড এর ডিবেণ্ডার	15 000

1968 সালের 1লা আগস্ট তারিখে তিনি 10,000 টাকার 3% উত্তর প্রদেশ সরকারের বণ্ডপত্র 92½% (হুব সহিত) দরে ক্রয় করিলেন। লগ্নিপত্রের উপর প্রত্যেক ক্ষেত্রে প্রতিবৎসর 1লা জুন ও 1লা ডিসেম্বর তারিখে হুব প্রদান হয়। হুব আদায় করার জন্ম 40 টাকা ব্যাঙ্কের কমিশন প্রদান করা হইয়াছিল।

1969 70 করনির্ধারণ বৎসরের জন্ম বিজিত বসন্ত রায়ের লগ্নিপত্রের উপর হুব খাতে আয় নিরূপণ করিতে হইবে।]

Solution 1969-70 করনির্ধারণ-বৎসরের জন্য বিজিত বস্তুর লগ্নিপত্রের উপর হুদ খাতে মোট আয়ের গণনা

	টাকা
(i) পশ্চিমবঙ্গ সরকারের ঋণপত্রের হুদ	1,350
(ii) মাদ্রাজ ইম্প্রুভমেন্ট ট্রাস্টের ডিবেন্চারের হুদ	2,000
(iii) এলাহাবাদ সুগার মিলস্ লিমিটেডের ডিবেন্চারের হুদ	750
	4,100
(iv) উত্তর প্রদেশ সরকারের ঋণপত্রের হুদ	
(1 7 1968 তারিখে ক্রীত 31শে ডিসেম্বর পর্যন্ত অর্ধ বৎসরের হুদ)	1 50
	4,250
বাদ : হুদ আদায়ের জন্য ব্যাঙ্কের কমিশন	40
'লগ্নিপত্রের উপর হুদ' খাতে আয়	4,210

Problem 84 On 1st April 1968 the investments of Sitangshu Chowdhury were as follows

	Rs
(i) 4% U P Government Loan	25,000
(ii) 5% Calcutta Improvement Trust Bonds	12,500
(iii) 5% Bandel Jute Mills Debentures	7,500
(iv) 6% Bengal Cotton Mills Preference Shares	10,000

On 1st October, 1968, he sold Calcutta Improvement Trust Bonds at a profit of Rs 250 and purchased Rs 20,000 4% Madras Port Trust Bonds for which he borrowed Rs 7,500 from his bankers, the United Bank Ltd at 6% per annum interest. The bank commission for buying and selling the securities was 1% and for collecting interest Rs 10.

You are to ascertain Sitangshu Chowdhury's income from 'interest on securities for the assessment year 1969-70 (Interest on securities are payable in each case on 1st January and 1st July every year.)

[1968 সালের 1লা এপ্রিল তারিখে শীতা শু চৌধুরীর লগ্নিগুলি নিম্নরূপ ছিল

	টাকা
(i) 4% উত্তরপ্রদেশ সরকারের ঋণপত্র	25 000
(ii) 5% কলিকাতা ইম্প্রুভমেন্ট ট্রাস্টের বন্ড	12 500
(iii) 5% ব্যাঙ্গল জুট মিলের ডিবেন্চার	7 500
(iv) 6% বেঙ্গল কটন মিলের প্রেফারেন্স শেয়ার	10,000

1968 সালের 1লা অক্টোবর তারিখে 250 টাকা মুদাকার তিনি কলিকাতা ইম্প্রুভমেন্ট ট্রাস্টের বন্ড বিক্রয় করিয়া দিলেন এবং 20 000 টাকার 4% মাদ্রাজ পোর্ট ট্রাস্টের বন্ড ক্রয় করিলেন। ইহার জন্য তিনি তাঁহার ব্যাঙ্কার ইউনাইটেড ব্যাঙ্ক লিমিটেডের নিকট হইতে বার্ষিক 6% হারে 7 500 টাকা ঋণ করিলেন। লগ্নিপত্রগুলির ক্রয় ও বিক্রয়ের জন্য 1% হারে ব্যাঙ্কের কমিশন প্রদান করা হইয়াছিল এবং হুদ আদায়ের জন্য 10 টাকা খরচ হইয়াছিল।

1969-70 করনির্ধারণ বৎসরের জন্য শীতা শু চৌধুরীর লগ্নিপত্রের উপর হুদ খাতে আয় নিরূপণ করিতে হইবে। (প্রতিবৎসর 1লা জানুয়ারী ও 1লা জুলাই তারিখে লগ্নিপত্রের উপর হুদ আয়ের হয়।)]

Solution 1969 70 করনির্ধারণ বৎসরের জন্ম শীতাংশ চৌধুরীর
‘লগ্নিপত্রের উপর স্বেদ’ খাতে মোট আয়ের গণনা

	টাকা
(i) উত্তর-প্রদেশ সরকারের স্বর্ণপত্রের স্বেদ (1 বৎসরের জন্ম)	1,000 00
(ii) কলিকাতা ইমপ্ৰুভমেন্ট ট্রাস্ট বাণ্ডের স্বেদ (অর্ধ বৎসরের জন্ম)	312 50
(iii) বাণেশ্বর জুট মিলের ডিবেন্চারের স্বেদ (1 বৎসরের জন্ম)	375 00
(iv) মাদ্রাজ পোর্ট টার্মিনার বাণ্ডের স্বেদ (অর্ধ বৎসরের জন্ম)	400 00
	2,087 50

	টাকা
বাদ : স্বেদ আদায়ের জন্ম ব্যাঙ্ক কমিশন	10
স্বর্ণপত্র অর্থের জন্য ব্যাঙ্ক প্রাপ্য স্বেদ (1-1/2 অক্টোবর হইতে 31-শে মার্চ পর্যন্ত) 22	235 00
‘লগ্নিপত্রের উপর স্বেদ’ খাতে আয়	1,852 00

মন্তব্য : (1) লগ্নিপত্র ত্রয় বিক্রয়ের জন্ম ব্যাঙ্কে যে কমিশন দেওয়া হয় উহা মূলধনজাতীয় ব্যয়, সুতরাং উহা ‘লগ্নিপত্রের উপর স্বেদ’ খাতে আয় হইতে বাদযোগ্য নহে।

(2) লগ্নিপত্রগুলি বিনিয়োগ (Investment) সংক্রান্ত বলিয়া উদ্ভাব্য ক্রয় বিক্রয় হইতে যে মুনাফা বা লোকসান হয়, তাহা লগ্নিপত্রের উপর স্বেদ খাতে বাদযোগ্য নহে—মূলধনী মুনাফা খাতে বাদযোগ্য হইবে।

(3) প্রেকারেন্স শেয়ারের উপর যে ডিভিডেন্ড পাওয়া যায় উহা ‘লগ্নিপত্রের উপর স্বেদ’ খাতে আয়ের অন্তর্ভুক্ত হয় না—‘অগ্রান্ত উৎস হইতে আয়’ খাতে অন্তর্ভুক্ত হয়।

Problem 85 The following are the particulars of the investments of Prakriti Basu for the previous year 1968 69

	Rs
(a) 2% (Tax free) Central Govt Securities	25,000
(b) 6% Preference Shares of Jupiter Co Ltd	20,000
(c) 4% (Less Tax) Central Govt Securities	25 000
(d) 5% Debentures of Eastern Co Ltd	10,000
(e) 4% West Bengal Government Loan	5,000

He paid Rs 50 as collection charges for interest to his bankers

He also paid Rs 300 as interest on a loan of Rs 25,000 which he took from his bankers for buying 2% (Tax free) Central Govt Securities

You are to ascertain Prakriti Basu's income from Interest on securities for the assessment year 1969-70

[1968 69 পূৰ্ববৰ্তী বৎসৰেৰ জন্ম প্ৰকৃতি বহুৰ লগ্নিপত্ৰে বিনিয়োগ স ক্ৰান্ত বিৱৰণ নিয়ে প্ৰস্তুত হইল

	টাকা
(ক) ২% (কৰ মুক্ত) কেন্দ্ৰীয় সরকারেৰ লগ্নিপত্ৰ	25 000
(খ) 6% জুপিটায় কো লিমিটেডেৰ প্ৰেক্ষাবেল শেয়াৰ	20 000
(গ) 4% (কৰ বাদ) কেন্দ্ৰীয় সরকারেৰ লগ্নিপত্ৰ	25 000
(ঘ) 5% ইষ্টাৰ্ণ কোং লিমিটেডেৰ ডিবেল্ডাৰ	10 000
(ঙ) 4% পশ্চিমবঙ্গ সরকারেৰ ঋণপত্ৰ	5 000

সুদ আদায়েৰ বায় বাদৰ তিনি ব্যাঙ্কাৱগণক 50 টাকা প্ৰদান কৰিয়াছিলৈন।

২% (কৰ মুক্ত) কেন্দ্ৰীয় সরকারেৰ লগ্নিপত্ৰ খৰিদ কৰিবাব সময় তিনি ব্যাঙ্কৰ নিকট হইতে 25 000 টাকা ঋণ কৰিয়াছিলৈন। উহাৰ উপৰ তিনি 300 টাকা সুদ প্ৰদান কৰিয়াছিলৈন।

1969 70 কৰনিৰ্ধাৰণ বৎসৰেৰ জন্ম প্ৰকৃতি বহুৰ লগ্নিপত্ৰ হইতে সুদ খাতে আয় নিৰূপণ কৰিতে হইবে।]

Solution 1969-70 কৰনিৰ্ধাৰণ বৎসৰেৰ জন্ম প্ৰকৃতি বহুৰ
'লগ্নিপত্ৰেৰ উপৰ সুদ' খাতে মোট আয়েৰ গণনা

	টাকা	টাকা
(ক) ২% (কৰ মুক্ত) কেন্দ্ৰীয় সরকারেৰ লগ্নিপত্ৰেৰ সুদ	500	
বাদ ৪ ঋণেৰ উপৰ সুদ	300	200
(খ) 4% (কৰ বাদ) কেন্দ্ৰীয় সরকারেৰ লগ্নিপত্ৰেৰ সুদ		1,000
(গ) 5% ইষ্টাৰ্ণ কোং লিমিটেডেৰ ডিবেল্ডাবেৰ সুদ		500
(ঘ) 4% পশ্চিমবঙ্গ সরকারেৰ ঋণপত্ৰেৰ সুদ		200
		1,900
বাদ ৪ সুদ আদায়েৰ জন্ম ব্যাঙ্কৰ কমিশ্যন		50
'লগ্নিপত্ৰেৰ উপৰ সুদ' খাতে আয়		<u>1,850</u>

মন্তব্য : ২% (কৰ মুক্ত) কেন্দ্ৰীয় সরকারেৰ লগ্নিপত্ৰ খৰিদ কৰাৰ জন্ম যে ঋণ গ্ৰহণ কৰা হইয়াছিল, উহাৰ উপৰ প্ৰদত্ত সুদ সংশ্লিষ্ট লগ্নিপত্ৰেৰ সুদ হইতে বাদ দেওয়া হইয়াছে।

প্ৰশ্নাবলী

1 What incomes are chargeable under the head, 'Interest on Securities' ?

(কি কি আয় লগ্নিপত্ৰেৰ উপৰ সুদ খাতে কৰযোগ্য হইবে ?)

উ — লগ্নিপত্ৰেৰ উপৰ সুদ খাতে কৰযোগ্য বিভিন্ন আয় (180 পৃষ্ঠা) লিখ।

2 What expenses are allowable in computing the income under the head, 'Interest on Securities' ?

(লগ্নিপত্ৰেৰ উপৰ সুদ খাতে আয় নিৰূপণ কৰিবাব সময় কি কি ব্যয় উহা হইতে বাদ যায় ?)

উ — কৰযোগ্য ব্যয় (180 পৃষ্ঠা) লিখ।

3 What types of interest are not included in the total income of the assessee ?

(কি কি জাতীয় স্বদ করদাতার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হয় না ?)

উ—যে সকল স্বদ মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হয় না (131)। লিখ।

4 Name the persons who are not chargeable to tax for interest on securities

(লগ্নিপত্রের উপর সুদের ভর্তুকা যে সকল ব্যক্তি বরাযা || নহে তাগ দর নান উল্লেখ কর।।)

উ—লগ্নিপত্রের উপর সুদের ভর্তুকা যে সকল ব্যক্তি বরাযা || নহে (1 2 পৃষ্ঠা)। লিখ।

5 Rajat Sen had the following investments in his possession during the previous year ended 31st March, 1969

	Rs
(i) 6% Bihar Government Loan bonds	50,000
(ii) 4½% India Government tax free securities	40,000
(iii) 7½ Cumulative Preference Shares of Sun Trading Co Ltd	80,000
(iv) 3½ Municipal Debentures	20,000
(v) 5/2 years Fixed Deposit with Grindlay Bank Ltd	36,000

Find out Rajat Sen's income from interest on securities for the assessment year 1969-70. Interests are payable in each case on 1st January and 1st July every year.

[1969 সালের 31শ মার্চ তারিখে যে পূর্ণবর্ষাবসর শেষ হয়। সেস সময়ে নিম্নলিখিত লগ্নিপত্রগুলি বজ্রত সেনের স্বত্বাধীনে ছিল

	টাকা
(i) ৬% বিহার সরকারের ঋণ বণ্ড	50,000
(ii) 4½% ভারত সরকারের কবজুক্ত লগ্নিপত্র	40,000
(iii) 7½% সান ট্রেডিং কোম্পানী লিমিটেডের প্রিফারেন্স শেয়ার	80,000
(iv) 3½% মিউনিসিপ্যাল ডেবেন্টার	20,000
(v) 5½% গ্রিন্ডলি ব্যাংক লিমিটেডের 2 বৎসরের স্থির আমানত	36,000

1969-70 করনিধারণ বৎসরের ভর্তুকা রজত সেনের লগ্নিপত্রের উপর উপস্থাপিত হিসাব নিকাশ করা। অত্যেক লগ্নিপত্রের ক্ষেত্রে 1লা জানুয়ারী ও 1লা জুলাই তারিখে স্বদ প্রাপ্য হয়।]

উ—৫,৬০০ টাকা।

[সংক্ষেপে (১) কিউমুলেটিভ প্রেফারেন্স শেয়ারের উপর ডিসিডেণ্ড লগ্নিপত্রের উপস্থাপিত সুদের অন্তর্ভুক্ত হয় না।

(২) ২ বৎসরের স্থির আমানতের উপস্থাপিত স্বদ লগ্নিপত্রের উপস্থাপিত স্বদ অন্তর্ভুক্ত হয় না।

(৩) ভারত সরকারের করবজুক্ত লগ্নিপত্রের ভর্তুকা গড় আয়করের হারের ভিত্তিতে মোট আয়কর হতে ছাড় (rebate) বাদ থাকবে।]

অষ্টম অধ্যায়

গৃহ-সম্পত্তি হইতে আয়

(Income From House Property)

‘গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়’ খাতে করযোগ্য বিষয়

(Items assessable under ‘Income from house property’)

আয়কর আইনের ২৩ ধারায় বলা হইয়াছে যে, কব্জাতার মালিকানাধীন কোন গৃহ বা তৎসংশ্লিষ্ট ভূসম্পত্তির বার্ষিক মূল্য ‘গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়’ খাতে করযোগ্য হইবে, কিন্তু কোন ব্যবসায় বা পেশার মুনাকা করযোগ্য হইলে উক্ত ব্যবসায় বা পেশার জন্য একরূপ সম্পত্তির কোন অংশ কব্জাতা নিজের দখলে রাখিলে উক্ত অংশের বার্ষিক মূল্য ‘গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়’ খাতে করযোগ্য হইবে না ^১।

কি কি বিষয় ‘গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়’ অস্তভুক্ত হইবে তাহা সম্যক্ অনুধাবন করিবার জন্য নিম্নলিখিত বিষয়গুলি উল্লেখ করা প্রয়োজন

(১) একমাত্র গৃহ সম্পত্তির মালিকেবই গৃহভাড়া হইতে আয় অর্জিত হইতে পারে এবং কেবলমাত্র এইরূপ মালিকেব আয়ই উপরই আয়কর ধার্য করা যায়। অর্থাৎ কোন গৃহ সম্পত্তি উহার মালিকের দখলে থাকুক বা কোন ভাড়াটিয়ার দখলে থাকুক—উভয় ক্ষেত্রেই গৃহ সম্পত্তির মালিকের উপর কর ধার্য হইবে। গৃহ সম্পত্তির মালিক বলিতে উহার একমাত্র সাধাবণ আইনে স্বীকৃত মালিকেই বুঝায়। আয়কর আইন অনুসারে নিম্নলিখিত ব্যক্তিগণকে গৃহ সম্পত্তির মালিক বলিয়া গণ্য করা হয় এবং তাহাদের ঐ গৃহ সম্পত্তির আয়ই উপর আয়কর ধার্য করা হয়

(ক) উপযুক্ত মূল্য না পাইয়া যদি কোন ব্যক্তি তাহার স্ত্রীকে বা স্ত্রী তাহার স্বামীকে কোন গৃহ সম্পত্তি হস্তান্তরিত করিয়া থাকে, এবং এইরূপ হস্তান্তর যদি স্বামী স্ত্রী পরস্পর পৃথক থাকার কারণে না ঘটিয়া থাকে, তাহা হইলে আয়কর আইনে এইরূপ হস্তান্তরকে স্বীকৃতি দেওয়া হয় না।

(খ) উপযুক্ত মূল্য গ্রহণ না করিয়া যদি কোন ব্যক্তি তাহার বিবাহিতা কন্যা ব্যতীত অন্য কোন নাবালক বা নাবালিকা সন্তানকে তাহার সম্পত্তি হস্তান্তর করিয়া দেয় তাহা হইলে এইরূপ হস্তান্তর আইনত গ্রাহ্য হইবে না।

(১১) অবিভাজ্য গৃহ সম্পত্তির দখলকাবীকে ঐ সম্পত্তির সমগ্র অংশের একমাত্র মালিক বলিয়া ধরা হয়।

^১ “The annual value of property consisting of any buildings or lands appurtenant thereto of which the assessee is the owner other than such portion of such property as he may occupy for the purposes of any business or profession carried on by him the profits of which are chargeable to income tax shall be chargeable to income tax under the head “Income from house property”,—Sec 23

(iii) যৌথ মালিকানাধীন (Joint ownership) কোন গৃহ সম্পত্তির আয় যদি সংশ্লিষ্ট মালিকগণের মধ্যে নির্দিষ্ট অংশ বন্টন করা সম্ভব হয়, তাহা হইলে গৃহ-সম্পত্তি হইতে 'আয় নিরূপণের জ্ঞাতা' তাহাদের প্রত্যেককে পৃথক ব্যক্তি বলিয়া বিবেচনা করা হইবে এবং ঐ ভিত্তিতে তাহাদের ব্যক্তিগত আয়ের উপর কর ধার্য হইবে—ব্যক্তিবর্গের সমিতিক্রম নহে [26 ধারা]।

(iv) গৃহনির্মাণ পবিকল্পনাব সমিত মংল্লিষ্ট কোন সমবায় সমিতি যদি উহার কোন সদস্যকে কোন বাড়ী বা উহাব কোন অংশ বন্টন কবিতা দেয়, তাহা হইলে উক্ত সদস্যকে ঐ বাড়ীর বা অংশব মালিক বনিতা ধরা হইবে।

(v) যদি কোন ভাড়াটিয়া তাহাব অধীনস্থ কোন উপ ভাড়াটিয়া (sub letting) রাখিতা থাকে, তাহা হইলে তন ভাড়াটিয়াব ঐরূপ আয় 'অন্তান্ত উৎস হইতে আয় খাতে' করযোগ্য হইবে।

(vi) 'আবাসিক' ব্যক্তি কর্তৃক তাহাব বিদ্যমান কোন সম্পত্তি হইতে যে আয় প্রাপ্ত হয়, উহা করযোগ্য। কিন্তু 'সাধারণত আবাসিক নহে' বা 'অনাবাসিক' ব্যক্তিব ঐরূপ আয় কবিতায়া নহে।

(vii) যদি কোন গৃহ সম্পত্তি কবদাতাব বাবসায় বা পেশাব জ্ঞাতা ব্যবহৃত হয় অথবা স্তম্ভভাবে বাবসায় পবিচালনাব জ্ঞাতা ঐরূপ গৃহ সম্পত্তিব কোন অংশ কর্মচারিগণব বাবসায় অপবিহার্য তথ তাহা হইলে উক্ত অংশ হইতে কবদাতাব যে আয় হয় তাহা 'বাবসায়ব বা পেশাব মুনাফা' খাতে কবিতায়া হইবে—'গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়' খাতে নহে।¹

(viii) গৃহ বিহীন অধ্যাব ভূসম্পত্তি হইতে যে আয় হয় তাহা অন্তান্ত উৎস হইতে আয়' খাতে করযোগ্য হইবে—'গৃহসম্পত্তি হইতে আয়' খাতে নহে।

(ix) কোন কোম্পানী গৃহ-সম্পত্তিব মালিক হইতাত এবং উহা ভাড়া দিতা কোন আয় উপার্জন করার কাজ বত থাকিলে উক্ত আয় সর্বদাই 'গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়' খাতে কবিতায়া হইবে—'বাবসায় বা পেশাগত মুনাফা ও লাভ' খাতে কবিতায়া হইবে না।²

(x) কোন বাজার স্থাপন কবিতা এবং উহাব উন্নতি সাধন কবিতা উক্ত বাজার হইতে ভাড়া অর্জন কবিতাব উদ্দেশ্যে কোন কোম্পানী গঠিত হইতাত থাকিতাত, সংশ্লিষ্ট বাজার হইতে ঐরূপ কোম্পানীর যে আয় হয় তাহা সর্বদাই 'গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়' খাতে কবিতায়া হইবে।³

(xi) যদি কলকজা, যন্ত্রপাতি বা আসবাবপত্র সমত কোন বাড়ী ভাড়া দেওয়া হয় এবং ইহা হইতে প্রাপ্ত মোট ভাড়াব কতটা অংশ বাড়ীব জ্ঞাতা এবং কতটা অংশ কলকজা ইত্যাদিব জ্ঞাতা তাহা ভাগ করা সম্ভব না হয় তাহা হইলে উক্ত মোট ভাড়া 'অন্তান্ত উৎস হইতে আয়' খাতে করযোগ্য হইবে—'গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়' খাতে নহে।⁴

¹ Jamsedpur Engineering & Machine Mfg. Co. Ltd v C I T [1957] 32 I T R 41

² Ramniklal Sunderlal v C I T [1959] 36 I T R 464

³ East India Housing and Land Development Trust Ltd v C I T [1961] 42 I T R 49

⁴ Sultan Bros v C I T [1964] 51 I T R 358

(xii) যে গৃহ সম্পত্তির মালিকানা স্বয়ং সম্পর্কে কোন বিবাদ থাকে, সেক্ষেত্রে যে ব্যক্তি উক্ত সম্পত্তি হইতে প্রকৃতপক্ষে ভাড়া আদায় করিয়া থাকে, তাহার উপর ই কর ধার্য হইবে।

(xiii) কোন ক্লাবের স্বত্বাধীন গৃহ সম্পত্তি যদি ক্লাবের কোন সভ্যকে ভাড়া দেওয়া হয়, তাহা হইলে ক্লাব কর্তৃক প্রাপ্ত এইরূপ ভাড়া করমুক্তি দাবি করিতে পার না, অর্থাৎ উক্ত ভাড়া 'গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়' খাতে করযোগ্য হইবে।¹

গৃহ-সম্পত্তি হইতে অর্জিত করমুক্ত আয়

(House Property incomes exempted from tax)

গৃহ সম্পত্তি হইতে অর্জিত নিম্নলিখিত আয় করযোগ্য হইবে না।

(1) কৃষি ভূমির মূল্য কোন ভূমিতে কৃষক নিজের বাসস্থানেব জন্ম অথবা উপলব্ধ ব্রব্য গোলাজাত কবিবাব জন্ম কোন গৃহ নির্মাণ কবিলে ঐ গৃহ হইতে যে আয় হয়, তাহা করযোগ্য হইবে না, [2 (1) (c) ধারা।]

(2) সম্পূর্ণরূপে দাতব্য ও বর্ষীয় উদ্দেশ্যে যে গৃহ সম্পত্তি বাখা হয়, উহা হইতে যে আয় পাওয়া যায়, তাহা করযোগ্য হইবে না, [11 ধারা।]

(3) ব্যবসায় বা পেশার জন্ম ব্যবহৃত গৃহ সম্পত্তি হইতে উহার মালিক যে আয় পাইয়া থাকে, উহা করযোগ্য হইবে না।

(4) নিজের কর্মস্থল বা ব্যবসায় স্থান অন্তর্গত অবস্থিত হওয়ায় পূর্ববর্তী বৎসরের সম্পূর্ণকালে করদাতা কোন আবাস গৃহ কার্যত তাহার দখলে না বাখিলে, উহার বার্ষিক-মূল্য করযোগ্য হইবে না। [23 (3) ধারা]

(5) পণ্য সংরক্ষণের বা প্রক্রিয়নের বা সুবিধাজনকভাবে বাজারজাতকরণের জন্ম ব্যবহৃত কোন গুদাম বা গোলাবাড়ী ভাড়া দিয়া কোন সমবায় সমিতি যে আয় পাইয়া থাকে, উহা করযোগ্য নহে। [80 P (2) (e) ধারা]

(6) যে সমবায় সমিতির আয় 20 000 টাকার অনধিক, উহা কোন গৃহ সম্পত্তি হইতে যে আয় পাইয়া থাকে, তাহা করযোগ্য নহে। কিন্তু আবাসী সমবায় সমিতি, নাগরিক ক্রেতা সমবায় সমিতি (Urban Consumers' Society) ও পরিবহণ ব্যবসায়ে লিপ্ত সমবায় সমিতি উক্ত আইনগত সুবিধার অধিকারী নহে। [80P (2) (f) ধারা।]

(7) পণ্য বাজারজাতকরণ সংক্রান্ত কোন আইনের দ্বারা গঠিত কোন প্রাধিকারী (authority) উহার গুদাম বা গোলাবাড়ী ভাড়া প্রদান করিয়া যে আয় পাইয়া থাকে, তাহা করযোগ্য হইবে না।

বার্ষিক-মূল্য

(Annual Value)

1961 সালের আয়কর আইনের 23 (1) ধারায়¹ বলা হইয়াছে যে, ভাড়াটিয়ার নিকট গৃহ সম্পত্তি ভাড়া দিয়া প্রতিবৎসর উহা হইতে যে স্ৰাসঙ্গত ভাড়া আশা করা যায় উহাকেই গৃহ সম্পত্তির বার্ষিক-মূল্য (Annual Value) বলা হয়। উক্ত সংজ্ঞা হইতে ইহা স্থাপ্ত যে, গৃহ সম্পত্তির যে বার্ষিক মূল্যের উপর ভিত্তি করিয়া আয়কর বার্ষিক করা হয়, উহা একটি আনুমানিক আয় (Notional income) মাত্র—ইহা প্রকৃত ভাড়ার সমান হইতেও পারে বা নাও হইতে পারে। অত্যাধিক বলা হইতে পারে যে অর্থের বিনিময়ে গৃহ সম্পত্তি ভাড়া দেওয়া হয়, উহাকে অনেকক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট গৃহ সম্পত্তির বার্ষিক মূল্য বলা যায় না কারণ, স্ৰাসঙ্গত ভাড়া হইতে প্রকৃত ভাড়া অনেক সময় কম বা বেশী হইতে পারে। অধিকাংশ শহরই মিউনিসিপ্যালিটি, কর্পোরেশন প্রভৃতি প্রাধিকারিগণ উহাদের কব আদায়ের ভিত্তিস্বরূপ প্রতিটি গৃহ সম্পত্তির আনুমানিক বার্ষিক মূল্য অর্থাৎ আনুমানিক বার্ষিক ভাড়া নির্ধারণ করিয়া থাকে²। অতএব প্রকৃত ভাড়া স্থানীয় বা সম্মিলিত স্বত্বস্বত্ব গৃহ সম্পত্তির ভাড়া গ্রহণের প্রবর্তিত গৃহ নির্মাণ ব্যয় মিউনিসিপ্যালিটি বা অন্যান্য স্থানীয় প্রাধিকারী (local authority) কর্তৃক নির্ধারিত বার্ষিক মূল্য প্রত্যেক ভিত্তি করিয়া গৃহ সম্পত্তির স্ৰাসঙ্গত বার্ষিক মূল্য নিরূপণ করিতে পারে।

পরীক্ষার্থীগণের জ্ঞাতব্য : গৃহ সম্পত্তি হইতে নীট আয় নিরূপণ করিবার সময়, যেকোনো স্ৰাসঙ্গত ভাড়ার (fair rent) অথবা প্রকৃত ভাড়ার (actual rent) অথবা সমান অর্থের স্ৰাসঙ্গত ভাড়ার (actual rent) অথবা প্রকৃত ভাড়ার অর্থ অপেক্ষা বেশী হয়, যেকোনো প্রস্তাবিত স্থাপ্ত নির্দেশ না থাকিলে স্ৰাসঙ্গত ভাড়াকে ভিত্তি করিয়া 'গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়' সংক্রান্ত গণনা শুরু করা বাঞ্ছনীয় কিন্তু যেকোনো স্ৰাসঙ্গত ভাড়ার অর্থ প্রকৃত ভাড়ার অর্থ অপেক্ষা কম হয় যেকোনো গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়' সংক্রান্ত গণনা শুরু করিবার সময় প্রকৃত ভাড়ার অর্থকে ভিত্তি করা যুক্তিযুক্ত। অর্থাৎ, স্ৰাসঙ্গত ভাড়া ও প্রকৃত ভাড়ার মধ্যে যেটি উচ্চতর উহাকে ভিত্তি করিয়া গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়ের গণনা শুরু করাই প্রায়।

গৃহ-সম্পত্তি হইতে আয়ের গণনা

(Computation of Income from House Property)

'গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়' নিরূপণ করিবার উদ্দেশ্যে গৃহ সম্পত্তিগুলিকে নিম্নলিখিত তিন শ্রেণীতে বিভক্ত করা যায়

- I ভাড়া দেওয়া গৃহ সম্পত্তি,
- II স্বাধিকারী কর্তৃক বাস আবাসের জন্য অধিকৃত গৃহ-সম্পত্তি,
- III অংশত স্বাধিকারীর আবাসের জন্য এবং অংশত ভাড়া দেওয়া গৃহ সম্পত্তি।

¹ For the purpose of Section 23 the annual value of any property shall be deemed to be the sum for which the property might reasonably be expected to let from year to year.

² মিউনিসিপ্যালিটি কর্তৃক নির্ধারিত এইরূপ আনুমানিক বার্ষিক ভাড়াকে প্রাপ্তি ভায়া মিউনিসিপ্যাল মূল্য (Municipal Value) নামেও অভিহিত করা হয়।

I ভাড়া দেওয়া গৃহ-সম্পত্তি

(House which is let out)

ভাড়া দেওয়া গৃহ-সম্পত্তির উপর মিউনিসিপ্যালিটি কর্পোরেশন বা অন্য কোন স্থানীয় প্রাধিকারী (local authority) কর্তৃক আরোপিত করের যে অঙ্ক সন্নিহিত সম্পত্তির স্বত্বাধিকারীকে বহন করিতে হয় উহা গৃহ সম্পত্তির বার্ষিক মূল্য হইতে বাদ যাইবে।¹ মিউনিসিপ্যালিটি, কর্পোরেশন প্রভৃতি প্রতিষ্ঠান কর্তৃক আরোপিত তত্ত্বাবধান কর (Conservancy tax) বা হলালকোর কর (Halalkore tax) শিক্ষা কর (Education cess), অগ্নি কর (Fire tax), জল-কর (মিটারের মাধ্যমে জল সরবরাহ করা হইলে উহা ব্যতীত) প্রভৃতি উপরোক্ত করের অন্তর্ভুক্ত।

এক্ষেত্রে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে যদি গৃহ সম্পত্তির স্বত্বাধিকারী তাহার ভাড়াটিয়ার নিকট হইতে মিউনিসিপ্যালিটির কর বাবদ কোন অর্থ আদায় করে তবে উহা বার্ষিক ভাড়ার সহিত যুক্ত হইবে।

যোজ্য আবাসের জন্য ব্যবহৃত কোন গৃহ সম্পত্তির নির্মাণকার্য 1961 সালের 1লা এপ্রিলের পরে শুরু ও সমাপ্ত হইয়াছে, সেক্ষেত্রে উপরোক্ত কর বাদ বার্ষিক মূল্য বা 600 টাকার মধ্যে যেটি অপেক্ষাকৃত নিম্নতর উহা কর বাদ বার্ষিক মূল্য হইতে বাদ যাইবে। কিন্তু এরূপ বাদ দেওয়ার পূর্বে কোন অবস্থাতেই লোকসান হইয়াছে বলিয়া আয়কর বিবরণী (Income tax Returns) দাখিল করা চলিবে না। অল্পভাব বলিতে গেলে, এরূপ ক্ষেত্রে যদি বার্ষিক মূল্য হইতে আইন নির্দিষ্ট 600 টাকা বিয়োগ কবিলে বিয়োগফল ঋণাত্মক (Negative) হয়, তবে গৃহ সম্পত্তির বার্ষিক মূল্যের অঙ্ককে শূন্য (0) বলিয়া ধরিতে হইবে, এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, একাধিক আবাস একক (residential unit) বিশিষ্ট বাড়ীর² ক্ষেত্রে প্রত্যেক আবাস এককের জন্য উপরোক্ত পদ্ধতিতে পৃথকভাবে হিসাব করিতে হইবে। যে সকল গৃহ আবাসের জন্য ভাড়া দেওয়া হইয়াছে কেবলমাত্র সেইগুলির ক্ষেত্রেই উপরোক্ত আইনগত সুবিধা ভোগ করা যাইবে—স্বত্বাধিকারীর নিজ আবাসের জন্য ব্যবহৃত গৃহ বা ভাড়াটিয়া কর্তৃক

1 (১) 1968-69 করনির্ধারণ বৎসরের পূর্বে আয়কর আইনে এরূপ বিধান ছিল যে, ভাড়া দেওয়া গৃহ-সম্পত্তি 1950 সালের 1লা এপ্রিলের পূর্বে নির্মিত হইয়া থাকিলে গৃহ সম্পত্তির বার্ষিক মূল্য হইতে মিউনিসিপ্যালিটি কর্পোরেশন বা অন্য কোন স্থানীয় প্রাধিকারী কর্তৃক আরোপিত করের সম্পূর্ণ অঙ্ক এক 1950 সালের 1লা এপ্রিল তারিখে বা ভূগণনকর্তা কোন বিষয়ে সন্নিহিত গৃহটি নির্মিত হইয়া থাকিলে গৃহ সম্পত্তির বার্ষিক মূল্য হইতে এরূপ করের অর্ধাংশ বাদ যাইবে। কিন্তু 1968 সালের কাইনাল অ্যাক্টের বিধান অনুসারে উক্ত উক্ত ক্ষেত্রেই এইরূপ করের সম্পূর্ণ অঙ্কই গৃহ সম্পত্তির বার্ষিক মূল্য হইতে বাদ যাইবে, উক্ত বিধান 1969-70 করনির্ধারণ বৎসর হইতে বলবৎ করা হইয়াছে।

(২) where the property is in the occupation of a tenant, the taxes levied by any local authority in respect of the property shall to the extent such taxes are borne by the owner, be deducted in determining the annual value of the property —Section 28 (with effect from Assessment Year 1969-70 Vide Finance Act 1968)

২. বশা, বহ ল্যাটরিস্ট বাড়ী।

আবাস ব্যতীত অন্য কোন উদ্দেশ্যে ব্যবহৃত গৃহের ক্ষেত্রে উপরোক্ত বিধান প্রযোজ্য নহে। এইজাতীয় গৃহের নির্মাণকার্য সমাপ্ত হওয়ার পরে যাত্র তিন বৎসব কাল পর্যন্ত উপরোক্ত বিধানগুলির সুবিধালাভ করা যাইবে—তৎপরে নহে। গৃহের মালিকগণের গৃহ নির্মাণ বিষয়ে উৎসাহ প্রদান করিবার উদ্দেশ্যেই আয়কর আইনে উপরোক্ত বিধানগুলি প্রচলন করা হইয়াছে।^১

গৃহ সম্পত্তির বার্ষিক মূল্য হইতে উপরোক্তভাবে মিউনিসিপ্যালিটি কর্পোরেশন প্রভৃতি স্থানীয় প্রাধিকারী (local authority) কর্তৃক আরোপিত কর বাদ দিল [1961 সালের 1লা এপ্রিলের পরে যে গৃহের নির্মাণকার্য শুরু ও সমাপ্ত হইয়াছে, উহার ক্ষেত্রে কর বাদ বার্ষিক মূল্য ও 600 টাকার মধ্যে যেটি নিম্নতর উহা কর বাদ বার্ষিক মূল্য হইতে বাদ দিলে] যে অঙ্ক পাওয়া যায় উহাকে **নেট বার্ষিক মূল্য** (Net Annual Value) নামে অভিহিত করা যাইতে পারে।

উপরোক্ত নেট বার্ষিক মূল্য (Net Annual Value) হইতে আয়কর আইনের 24 (1) ধারায় বর্ণিত বিধান অনুসারে গৃহ সম্পত্তি সংক্রান্ত বিভিন্ন খরচ (যথা, মেঝেমতী খরচ, গৃহ সম্পত্তির উপর বোমার প্রিমিয়াম বার্ষিক চার্জ ফ্রিভ পাওয়া, গৃহ সম্পত্তি ক্রয়, নির্মাণ, সংস্কার বা পুনর্গঠনের জন্য) উপর স্বদ ভূমি বাকস, ভাড়া আদায় খরচ, বাড়ী খালি থাকার জন্য রেন্ট, অনাদেয় (unrealisable) ভাড়া প্রভৃতি বাদ দিলে ভাড়া দেওয়া গৃহ সম্পত্তি হইতে আয় এবং অঙ্ক নিরূপণ করা যাইবে। [আয়কর আইনের 24 (1) ধারায় বর্ণিত উপরোক্ত বাদযোগ্য খরচগুলি সম্পর্কে এই অধ্যায়ের পরে (204-205 পৃষ্ঠা) বিস্তারিত আলোচনা করা হইয়াছে।]

✓ **Problem 86** Roy owns a house built before 1st April 1950. This was let out at Rs 100 per month. The annual municipal taxes paid by Roy in respect of the house are Rs 130. You are to ascertain the net annual value of the house for the assessment year (i) 1968-69 and (ii) 1969-70.

[রায় 1950 সালের 1লা এপ্রিল তারিখের পূর্বে নির্মিত একটি গৃহের মালিক। ইহা মাসিক 100 টাকা হারে ভাড়া দেওয়া হইয়াছিল। গৃহটির ব্রহ্ম রায় মিউনিসিপ্যালিটির কর বাবদ 130 টাকা ব্যয় করিয়াছিলেন। গৃহটির নেট বার্ষিক-মূল্য নিরূপণ করিতে হইবে।]

1 ' in the case of a building comprising one or more residential units the erection of which is begun and completed after the 1st day of April 1961 the annual value as determined under this sub-section shall for a period of three years from the date of completion of the building be reduced by a sum equal to the aggregate of—

(a) in respect of any residential unit whose annual value as so determined does not exceed six hundred rupees by the amount of such annual value

(b) in respect of any residential unit whose annual value as so determined exceeds six hundred rupees, by an amount of six hundred rupees

so, however, that the income in respect of any residential unit is in no case a loss —Sec 29

Solution : (i) 1968-69 করনির্ধারণ বৎসরের জন্ম নীট বার্ষিক-মূল্য নিরূপণ

গ্রস বার্ষিক মূল্য (100টাকা \times 12)	টাকা
(বার্ষিক ভাড়া ভিত্তিতে)	1,200
বন্দ : মিউনিসিপ্যালিটির কব	130
নীট বার্ষিক মূল্য Net (Annual Value)	1,070

(ii) 1969-70 করনির্ধারণ বৎসরের জন্ম নীট বার্ষিক-মূল্য নিরূপণ

ইহার সমাধান উপরোক্ত (i) নম্বব সমাধানব অনুরূপ।

Problem 87 Bose owns a house built after 1st April, 1950 This was let out at Rs 150 per month The annual municipal taxes paid by Bose in respect of the house are Rs 180 You are to ascertain the annual value of the house for the assessment year (i) 1968-69 and (ii) 1969-70

[বহু 1950 সালের 1লা এপ্রিল তারিখের পরে নির্মিত একটি গৃহের মালিক। ইহা মাসিক 150 টাকা হারে ভাড়া দেওয়া হইয়াছিল। গৃহটির জন্ম বহু মিউনিসিপ্যালিটির কর বাবদ 180 টাকা ব্যয় করিয়াছিল। (i) 1968-69 ও (ii) 1969-70 করনির্ধারণ বৎসরের জন্ম গৃহটির নীট বার্ষিক মূল্য নিরূপণ করিতে হইবে।]

Solution : (i) 1968-69 করনির্ধারণ বৎসরের জন্ম

নীট বার্ষিক-মূল্য নিরূপণ

গ্রস বার্ষিক মূল্য	টাকা
(বার্ষিক ভাড়া ভিত্তিতে)	1800
বন্দ : মিউনিসিপ্যালিটির কব (180 টাকার অর্ধেক)	90
নীট বার্ষিক মূল্য (Net Annual Value)	1,710

(ii) 1969-70 করনির্ধারণ বৎসরের জন্ম নীট বার্ষিক মূল্য নিরূপণ

গ্রস বার্ষিক মূল্য	টাকা
(বার্ষিক ভাড়া ভিত্তিতে)	1,800
বন্দ মিউনিসিপ্যালিটির কব	180
নীট বার্ষিক-মূল্য (Net Annual Value)	1,620

Problem 88 Banerjee started to construct a residential house on 1st July, 1966 and completed it on 31st March, 1967 On 1st April, 1967, he let out the house at an annual rent of Rs 840 The annual value of the house according to municipal record was Rs 650 The municipal tax paid by Banerjee in respect

of the house amounted to Rs 60 for the year You are to ascertain the Net Annual Value of this house for the assessment year (i) 1968-69 and (ii) 1969-70

[1968 সালের 1লা জুলাই তারিখে ব্যানার্জি একটি আবাস গৃহ নির্মাণ করিতে শুরু করিলেন এবং 1967 সালের 31শে মার্চ তারিখে তিনি উহার নির্মাণ কায শেষ করিলেন। 1967 সালের 1লা এপ্রিল তারিখে তিনি গৃহটি বার্ষিক 840 টাকা হারে ভাড়া দিলেন। মিউনিসিপালিটিব নগর কর অনুসারে গৃহটির বার্ষিক মূল্য 650 টাকা। গৃহটির সমস্ত মিউনিসিপালিটির কর বাবদ ব্যানার্জি সেই বৎসর 60 টাকা প্রদান করিলেন। (i) 1968-69 ও (ii) 1969-70 করনির্ধারণ বৎসরের সমস্ত গৃহটির নীট বার্ষিক মূল্য নিরূপণ করিতে হইবে।]

Solution (i) 1968-69 করনির্ধারণ বৎসরের সমস্ত নীট বার্ষিক-মূল্য নিরূপণ

	টাকা
গ্রা বার্ষিক মূল্য	840
(প্রকৃত ভাড়া ভিত্তিতে)	
বাদ : মিউনিসিপালিটিব কর (60 টাকার শর্তক)	30
কর বাদ বার্ষিক মূল্য	910
বাদ : বিধিবদ্ধ বোত—কর বাদ বার্ষিক মূল্য ৭	
600 টাকার মধ্যে যেটি নিম্নতর, উহা	600
নীট বার্ষিক মূল্য (Net Annual Value)	210

(ii) 1969-70 করনির্ধারণ বৎসরের সমস্ত নীট বার্ষিক মূল্য নিরূপণ

	টাকা
গ্রা বার্ষিক মূল্য	840
(প্রকৃত ভাড়া ভিত্তিতে)	
বাদ : মিউনিসিপালিটিব কর	60
	780
বাদ : বিধিবদ্ধ বোত—কর বাদ বার্ষিক মূল্য ৭	
600 টাকার মধ্যে যেটি নিম্নতর, উহা	600
নীট বার্ষিক-মূল্য (Net Annual Value)	180

Problem 89 Ghosh began to construct a residential house comprising 4 flats on June 1, 1967 and completed it on 31st March 1968 On 1st April, 1968, the house was let out at a rental of Rs 100 per month for each flat The municipal tax payable for each flat is Rs 140 per annum Ascertain the Net Annual Value of the whole house for the assessment year 1969-70

[1967 সালের 1লা জুন তারিখে ঘোষ 4-ফ্লাট বিশিষ্ট একটি আবাস গৃহ নির্মাণ করিতে শুরু করিলেন। 1968 সালের 31শে মার্চ তারিখে ইহার নির্মাণ-কায শেষ হইল। 1968 সালের 1লা এপ্রিল তারিখে প্রতি ফ্লাট বার্ষিক 1200 টাকা হারে ফ্লাটগুলি ভাড়া দেওয়া হইল। প্রতি ফ্লাটের সমস্ত বার্ষিক 140 টাকা মিউনিসিপাল কর প্রদান হইল। (i) 1968-69 করনির্ধারণ বৎসরের সমস্ত ফ্লাটগুলির নীট বার্ষিক মূল্য নিরূপণ কর।]

Solution	টাকা
গ্রস বার্ষিক মূল্য	4,800
(চারটি ফ্ল্যাটের মোট বার্ষিক ভাড়া ভিত্তিতে)	
[$100 \text{ টাকা} \times 12 \times 4$]	
বাদ : মিউনিসিপ্যালিটির কর	560
($140 \text{ টাকা} \times 4$)	
কর বাদ বার্ষিক মূল্য	4,240
বাদ : বিধিবদ্ধ রেয়াত—কর বাদ বার্ষিক মূল্য ও	
($600 \text{ টাকা} \times 4$) এর অর্থাৎ 2,400 টাকার	
মধ্যে যেটি নিম্নতর, উহা	2,400
নেট বার্ষিক-মূল্য (Net Annual Value)	1,840

Problem 90 Prabir Basu owns a residential building constructed after 1st April, 1961, the erection of which was also began after that date. The completion certificate was issued to Prabir Basu on 1st July, 1967. The annual value of the building was Rs 450 according to Municipal record. It was let out on a rental of Rs 550 per annum. Municipal tax on the building is Rs 50 per annum.

You are to ascertain the Net Annual Value of the building for the assessment year 1969-70.

[প্রবীর বসু একটা আবাস গৃহ আছে। ইহা ১লা এপ্রিল ১৯৬১ তারিখের পরে নির্মিত হইয়াছিল। উক্ত তারিখের পরে ইহার নিৰ্মাণকাৰ শুরু হইয়াছিল। ১লা জুলাই ১৯৬৭ তারিখে প্রবীর বসুকে নির্মাণ কাৰ্যের সমাপ্তির মাটিফিকেট দেওয়া হইয়াছিল। মিউনিসিপ্যালিটির নথিপত্র অনুসারে গৃহটির বার্ষিক মূল্য ৪৫০ টাকা ছিল। বার্ষিক ৫৫০ টাকায় ইহা ভাড়া দেওয়া হইয়াছিল। মিউনিসিপ্যালিটি কর্তৃক গৃহটির উপর বার্ষিক ৫০ টাকা কর ধাৰ্য হইয়াছিল। ১৯৬৭-৭০ করনিৰ্ধারণ-বৎসরের জন্য গৃহটির বার্ষিক মূল্য নির্ণয় করিতে হইবে।]

Solution	টাকা
গ্রস বার্ষিক মূল্য	550
(বার্ষিক ভাড়ার ভিত্তিতে)	
বাদ : মিউনিসিপ্যালিটির কর	50
কর-বাদ বার্ষিক মূল্য	500
বাদ : বিধিবদ্ধ রেয়াত—কর বাদ বার্ষিক মূল্য 500 টাকা ও	
600 টাকার মধ্যে যেটি নিম্নতর, উহা	500
নেট বার্ষিক-মূল্য (Net Annual Value)	0

মন্তব্য : এরূপ ক্ষেত্রে ভাড়া প্রদত্ত গৃহ সম্পত্তি হইতে সশ্লিষ্ট মালিকের আয় 'শুল্ক' বলিয়া জানিতে হইবে।

Problem 91 Poddar is the owner of a house which was constructed in 1956 It is let out at a rental of Rs 6,000 per annum Municipal taxes payable on the house is Rs 700 per year out of which Rs 400 are realised from the tenant in addition to rent

You are to ascertain the Net Annual Value of the house for the assessment year 1969-70

[পোদ্ডার ১৯৫৬ সালে নির্মিত একটি গৃহের মালিক। ইহা বার্ষিক ৬০০০ টাকায় ভাড়া দেওয়া হইল। গৃহটির উপর মিউনিসিপ্যালিটিকে বার্ষিক ৭০০ টাকা কর প্রদান করা হয়। এই কর বাবদ ৪০০ টাকা ভাড়াটিয়াব নিকট হইতে অতিরিক্ত আদায় করা হয়।]

1969-70 করনিধারণ বৎসরের জন্য গৃহটির নীচ বার্ষিক মূল্য নিরূপণ করিতে হইবে।]

Solution	টাকা
গ্রাঙ্গ বার্ষিক মূল্য	6,000
(বার্ষিক ভাড়াব ভিত্তিতে)	
স্বেগ : ভাড়াটিয়ার নিকট হইতে আদায়কৃত কর ^১	400
	6,400
বান্দ : মিউনিসিপ্যালিটির কর	700
নীচ বার্ষিক মূল্য (Net Annual Value)	5,700

II স্বত্বাধিকারী কর্তৃক স্বীয় আবাসের জন্য অধিকৃত গৃহ-সম্পত্তি (House property occupied by the owner for residential purpose)

কোন গৃহের মালিক যদি সশ্লিষ্ট গৃহটি তাহাব নিজেব বসবাসের জন্য দখল রাখেন, তাহা হইলে এইরূপ গৃহসম্পত্তি হইতে আয় আয়কর আইনব ২৩(২) দ্বারা^১ অনুসারে নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করিতে হইবে

(ক) যদিও এরূপ গৃহের জন্য গৃহের মালিক প্রকৃতপক্ষে কাহাকেও কোন ভাড়া প্রদান করে না, তথাপি একটি আনুমানিক ভাড়ার (notional rent) উপর ভিত্তি করিয়া ইহার

^১ মিউনিসিপ্যালিটির কর বাবদ যে অতিরিক্ত অর্থ ভাড়াটিয়ার নিকট হইতে আদায় করা হয় উহা বার্ষিক ভাড়ার দখিত যুক্ত করা হয়।

* Where the property is in the occupation of the owner for the purposes of his own residence, the annual value shall first be determined as in sub-section (1) and further be reduced by one half of the amount so determined or one thousand eight hundred rupees whichever is less

Provided that where the sum so arrived at exceeds ten per cent of the total income of the owner (the total income for this purpose being computed without including therein any income from such property and before making any deduction under Chapter VIA or section 290-C) the excess shall be disregarded"—Sec 23 (2)

বার্ষিক মূল্য (annual value) নিরূপণ করিতে হইবে। গৃহটি প্রকৃতপক্ষে ভাড়া দেওয়া হইলে ক্রায়াভাবে যে ভাড়া পাওয়া যাইত, সাধারণত উহাকেই গৃহটির বার্ষিক মূল্য বলিয়া ধরা হয়।

(খ) উপরোক্ত (ক) তে বর্ণিত বার্ষিক মূল্যের অর্ধেক (অর্থাৎ ৫০%) অথবা ১,৪০০ টাকার মধ্যে যেটি নিম্নতর উহার দ্বারা বার্ষিক মূল্যকে হ্রাস করিতে হইবে। এইরূপ বার্ষিক মূল্যকে হ্রাসকৃত বার্ষিক মূল্য (Adjusted Annual Value) নামে অভিহিত করা যাইতে পারে।

যথা, মনে কর, কোন গৃহ সম্পত্তির ক্রায়া ভাড়া বার্ষিক ২,৫০০ টাকা। উক্ত গৃহে স্বাধিকারী নিজেই গৃহটিতে বাস করেন। এরূপক্ষেত্রে নিম্নলিখিতভাবে গৃহটির হ্রাসকৃত বার্ষিক মূল্য (Adjusted Annual Value) নিরূপণ করিতে হইবে

- (১) ক্রায়া ভাড়ার অর্থাৎ ২,৫০০ টাকার ৫০% = ১,২৫০ টাকা ,
- (ii) ১,৪০০ টাকা।

উপরোক্ত (১) ও (ii) নম্বরের অঙ্ক দুইটির মধ্যে (১) নম্বরের অঙ্কটি অর্থাৎ ১,২৫০ টাকা নিম্নতর। সুতরাং ক্রায়া ভাড়া ২,৫০০ টাকা হইতে ১,২৫০ টাকা বিয়োগ করিলে হ্রাসকৃত বার্ষিক মূল্য নিরূপণ করা যাইবে, অর্থাৎ ২,৫০০ টাকা - ১,২৫০ টাকা = ১,২৫০ টাকা হইল হ্রাসকৃত বার্ষিক মূল্য।

আবার, মনে কর কোন সম্পত্তির ক্রায়া ভাড়া বার্ষিক ৪,২০০ টাকা। উক্ত গৃহে স্বাধিকারী নিজেই গৃহটিতে বাস করেন। এরূপক্ষেত্রে, নিম্নলিখিতভাবে গৃহটির হ্রাসকৃত বার্ষিক মূল্য (Adjusted Annual Value) নিরূপণ করিতে হইবে

- (১) ক্রায়া ভাড়া অর্থাৎ ৪,২০০ টাকার ৫০% = ২,১০০ টাকা
- (ii) ১,৪০০ টাকা।

উপরোক্ত (১) ও (ii) নম্বরের অঙ্ক দুইটির মধ্যে (ii) নম্বরের অঙ্কটি অর্থাৎ ১,৪০০ টাকা নিম্নতর। সুতরাং, ক্রায়া ভাড়া ৪,২০০ টাকা হইতে ১,৪০০ টাকা বিয়োগ করিলে হ্রাসকৃত বার্ষিক মূল্য নিরূপণ করা যাইবে, অর্থাৎ ৪,২০০ টাকা - ১,৪০০ টাকা = ২,৪০০ টাকা হইল হ্রাসকৃত বার্ষিক মূল্য।

এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, উপরোক্ত (খ) তে বর্ণিত হ্রাসকৃত বার্ষিক মূল্য যদি গৃহ-মালিকের অগ্রাঙ্গ খাতে আয়ের মোট অঙ্কের ১০% এর অধিক হয়, তাহা হইলে গৃহ মালিকের উক্ত মোট আয়ের ১০% হইবে গৃহটির হ্রাসকৃত বার্ষিক মূল্য, অর্থাৎ, উপরোক্ত (খ) তে বর্ণিত হ্রাসকৃত বার্ষিক মূল্য (Adjusted Annual Value) ও করদাতার নিজের অধিকৃত আবাস গৃহের আয় ব্যতীত অগ্রাঙ্গ খাতে গ্রাস মোট আয়ের ১০% এর মধ্যে যেটি নিম্নতর, উহাই উপরোক্ত (খ) তে বর্ণিত হ্রাসকৃত বার্ষিক মূল্য বলিয়া পরিগণিত হইবে।

এরূপক্ষেত্রে 'মোট আয়' বলিতে ১৯৬১ সালের আয়কর আইনের VIA অধ্যায়ে বা ২৪০ ০ ধারায় বর্ণিত বিষয়গুলি বাবদ রেয়াত বাদ দেওয়ার অব্যবহিত পূর্বে করদাতার বিভিন্ন আয়ের (যে গৃহ-সম্পত্তি সম্পূর্ণ বা উহার অংশ করদাতার নিজের আবাসের জন্য ব্যবহৃত হয়, উহা হইতেই আয় ব্যতীত) যে মোট অঙ্ক দাঁড়ায়, উহাকেই বুঝায়। মোটামুটিভাবে বলিতে গেলে,

প্রতিভেদে কণ্ডে কর্তব্যকারী নিজের চাঁদা, জীবনবীমার প্রিমিয়াম, অল্পমোদিত বার্ষিক বৃত্তি ফণ্ডে চাঁদা ও 10 বৎসরের বা 15 বৎসরের পোস্ট অফিস সেভিস্ সঞ্চয়ী আমানত হিসাবে জমা রাখা 80C ধারায় বর্ণিত রেখাত, বিকলাঙ্গ পোস্তগণের চিকিৎসার জন্য ব্যয়িত 80D ধারায় বর্ণিত অর্থ, অবসর বৃত্তি লাভ করার জন্য প্রদত্ত 80E ধারায় বর্ণিত অর্থ, ভারতে নাগরিক নহে এমন আবাসিক ব্যক্তি কর্তৃক তাহার সম্মানগণের শিক্ষার জন্য ব্যয়িত 80F ধারায় বর্ণিত অর্থ, 80G ধারায় বর্ণিত বিভিন্ন ফণ্ডে (যথা, জাতীয় প্রতিরক্ষা ভাণ্ডার, জওহরলাল নেহরু স্মৃতি ভাণ্ডার, প্রধান মন্ত্রীর খরচাভাণ্ডার প্রভৃতিতে) প্রদত্ত চাঁদার জন্য রেখাত, বা 280-O ধারা অধীনে 'গ্রাণ্ডটাইট ডিপোজিট' জমা দেওয়ার অব্যবহিত পূর্বে করদাতার বিভিন্ন খাতে আয়ের (করদাতার স্বাধীন যে গৃহ-সম্পত্তির সম্পূর্ণ বা অংশ নিজের আবাসের জন্য ব্যবহৃত হয়, উহা হইতে আয় ব্যতীত) যে সমষ্টি হয়, এক্ষত্রে 'মোট আয়' ¹ বলিতে উহারকই ব্যায় এবং উহার উপর আইনানু 10%, এর গণনা কার্য তিনি করিতে হইবে।

(গ) মনে রাখিতে হইবে যে, স্মিটে গৃহ সম্পত্তির উপর মিউনিসিপ্যালিটি বা কর্পোরেশন প্রভৃতি স্থানীয় প্রাধিকারিগণ (local authorities) যে কব ধার্য কর, উহা উপরোক্ত (খ) তে বর্ণিত হ্রাসকৃত বার্ষিক মূল্য নিরূপণ করিবার সময় গণনা অবস্থান করিতে হইবে না অর্থাৎ বার্ষিক মূল্য হইতে ইহার জন্য কোন অঙ্ক বাদ দিত হইবে না।

(ঙ) উপরোক্ত (খ) তে নির্ণীত হ্রাসকৃত বার্ষিক মূল্য (Adjusted Annual Value) হইতে আয়কর আইনের 24(1) ধারায় বর্ণিত নিধান অধীনে গৃহসম্পত্তি সংক্রান্ত বিভিন্ন খরচ (যথা, মেঝেখরচ, গৃহসম্পত্তির উপর বীমার প্রিমিয়াম, বার্ষিক চাজ, জমির খাজনা, গৃহীত ঋণের (গৃহসম্পত্তি ক্রয়, নির্মাণ, সংস্কার বা পুনর্গঠনের জন্য) উপর স্বদ, ভূমি বাজস, বাড়ী খালি থাকার জন্য রেখাত প্রভৃতি) ² বাদ দিলে স্বাধিকারীর নিজ আবাসের জন্য ব্যবহৃত 'গৃহ-সম্পত্তি হইতে আয়' এবং অঙ্ক নিরূপণ করা যাইবে। [আয়কর আইনের 24 (1) ধারায় বর্ণিত উপরোক্ত বাদযোগ্য খরচগুলি সম্পর্কে পবে (2014 21) পৃষ্ঠা) বিস্তারিত আলোচনা করা হইয়াছে।]

¹ the total income for this purpose being computed without including therein any income from such property and before making any deduction under Chapter VIA or section 280 O —Sec 23 (2)

(১) Where the property is in the occupation of the owner for purposes of his own residence its annual value is the sum for which it might reasonably be expected to let from year to year is to be reduced by one half of it or by Rs 1 800 whichever is less No deduction is allowed in respect of local taxes, —Elements of Income tax (Seventeenth Edition)—Rup Ram Gupta & Vishnu Saran Gupta

(২) (a) although there is no income from a self occupied property a notional sum is to be computed as income from dwelling house (b) in computing such dwelling house income the annual value is to be determined first such annual value being the fair rent at which the property in question may be let out from year to year (c) the annual value is then to be reduced by 50% thereof or Rs 1 800 whichever is less (d) no deduction is to be made for municipal tax Indian Income tax Law and Practice (Fifth Edition)—S Bhattacharyya

(৩) Institute of Chartered Accountants এর Coaching Board ও অনুরূপ অফিসে পোষণ করে।

² স্বাধিকারী কর্তৃক বীর আবাসস্থলে ব্যবহৃত গৃহসম্পত্তির আয় নিরূপণকালে ভাড়া দাতাদের খরচ ও অন্যান্য গড়াক অপ্রাসঙ্গিক বিবরণ বর্ণনা মনে রাখিতে হইবে।

iii অংশত: স্বাধিকারীর আবাসের জন্য ও অংশত: ভাড়া দেওয়া গৃহসম্পত্তি

(House property partly occupied by the owner for residential purposes and partly let out)

যদি কোন গৃহের একটি অংশে ভাড়াটিয়া এবং উহার অপর অংশে গৃহের মালিক নিজেরই বসবাস করেন, তাহা হইলে প্রথমে ১৯১৫ পৃষ্ঠায় বর্ণিত 'ভাড়া দেওয়া গৃহ সম্পত্তি' পদ্ধতিতে ভাড়া দেওয়া অংশের বার্ষিক মূল্য ও ভাড়া আয়ের অঙ্ক নিরূপণ করিতে হইবে। তৎপরে যে অংশে গৃহের স্বাধিকারী বসবাস করেন উহার বার্ষিক মূল্য ও ভাড়া আয়ের অঙ্ক ২০০ পৃষ্ঠায় বর্ণিত 'স্বাধিকারী কর্তৃক স্বীয় আবাসের জন্য অধিকৃত গৃহসম্পত্তি' পদ্ধতিতে নিরূপণ করিতে হইবে।

উপরোক্তভাবে প্রাপ্ত ভাড়া আয়ের অঙ্ক দুইটি যোগ করিলে সংশ্লিষ্ট সম্পূর্ণ গৃহটি হইতে 'মোট আয়ের অঙ্ক' নির্ণয় করা যাইবে।

✓ Problem 92 Gobardhan constructed a house before 1st April 1950 Its annual value is estimated by the Municipal Board at Rs 6 000 Two third portion of the house is let out for Rs 4 800, while one third portion is in the occupation of Gobardhan as his residence Local taxes payable on the house amount to Rs 600 You are to ascertain the Annual Value (i) of the portion let out and (ii) of the portion occupied by Gobardhan

[১৯৫০ সালের ১লা এপ্রিলের পূর্বে গোবর্ধন একটি বাড়ি নির্মাণ করিয়াছিল। মিউনিসিপাল বোর্ড কর্তৃক বাড়ীটির বার্ষিক ভাড়া মূল্য নির্ধারিত হইয়াছিল ৬০০০ টাকা। বাড়ীটির দুই তৃতীয়াংশ ৪৮০০ টাকায় ভাড়া দেওয়া হইয়াছিল এবং এক তৃতীয়াংশ স্বয়ং আবাসরূপে গোবর্ধনের নিজের দখলে ছিল। বাড়ীটির জন্য প্রদত্ত স্থানীয় কর ছিল ৬০০ টাকা। (i) বাড়ীর যে অংশ ভাড়া দেওয়া হইয়াছিল উহার এবং (ii) যে অংশ গোবর্ধনের নিজের দখলে ছিল উহার বার্ষিক মূল্য নিরূপণ করিতে হইবে।]

Solution (i) ভাড়া-দেওয়া অংশের বার্ষিক-মূল্যের গণনা টাকা

গ্রস বার্ষিক মূল্য (প্রাপ্ত ভাড়ার ভিত্তিতে) ৪,৮০০

বাদ : স্থানীয় কব ৬০০ টাকার ৪) ৪০০

ভাড়া দেওয়া অংশের নীট বার্ষিক মূল্য ৪,৪০০

(ii) গোবর্ধনের নিজ আবাসের জন্য ব্যবহৃত অংশের

বার্ষিক-মূল্যের গণনা টাকা

গ্রস বার্ষিক মূল্য (ভাড়া দেওয়া অংশের ভিত্তিতে ¹) ২,৪০০

বাদ : বিধিবদ্ধ অঙ্ক

[(i) ২,৪০০ টাকার ১০% অর্থাৎ ২৪০ টাকা

ও (ii) ১,৮০০ টাকার মধ্যে যেটি নিম্নতর, উহা] ১,২০০

গোবর্ধনের নিজ আবাসের জন্য ব্যবহৃত অংশের হ্রাসকৃত বার্ষিক মূল্য ১,২০০

1 $\frac{2}{3}$ অংশ ৪,৮০০ টাকা হইত। $\frac{1}{3}$ অংশ = $4,800 \text{ টাকা} \times \frac{1}{3} = 1,600 \text{ টাকা}$ ।

বাদযোগ্য খরচ (Allowable Expenses)

আয়কর আইনের ২৪ (১) ধারায় বলা হইয়াছে যে, নিম্নলিখিত বিষয়গুলি বাদ দিয়া 'গৃহ-সম্পত্তি হইতে আয়' নিরূপণ করিতে হইবে

(১) **মেরামতী খরচ (Repairing Expenses) :** গৃহ সম্পত্তির স্বত্বাধিকারী যদি নিজের বসবাসের জন্য গৃহটি দখলে রাখেন অথবা যদি তিনি কোন ভাড়াটিয়াকে উহা ভাড়া দিয়া থাকেন এবং সংশ্লিষ্ট গৃহের মেরামতী খরচ **মালিক নিজে** বহন করিতে চুক্তিবদ্ধ থাকেন, তাহা হইলে বার্ষিক মূল্যের **এক-ষষ্ঠাংশ** মেরামতী খরচ রূপে বাদযোগ্য হইবে।

কিন্তু যেক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট মেরামতী খরচ **ভাড়াটিয়া নিজে** বহন করিত চুক্তিবদ্ধ থাকেন, সেক্ষেত্রে নীট বার্ষিক মূল্য ও চুক্তিকৃত ভাড়া **অন্তর** মেরামতী খরচরূপে বাদযোগ্য হইবে, কিন্তু কোন অবস্থাতেই এইরূপ মেরামতী খরচ নীট বার্ষিক মূল্যের **এক ষষ্ঠাংশের** অধিক হইতে পারিবে না। সক্ষেপ বলিতে গেলে, (ক) নীট বার্ষিক মূল্য—চুক্তিকৃত ভাড়া অঙ্ক এবং (খ) নীট বার্ষিক মূল্যের এক ষষ্ঠাংশের মধ্যে **যেটি নিম্নতর**, উহাই নীট বার্ষিক মূল্য হইতে মেরামতী খরচ বাদ দাও হইবে^১।

এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, প্রকৃত খরচ যাহাই শুউক না কেন, উপরোক্ত মেরামতী খরচ সবদাই **আইনভুক্ত বাদযোগ্য খরচ** বলিয়া গণ্য হইবে।

(২) **বীমার প্রিমিয়াম (Insurance Premium) :** অগ্নি দুর্ঘটনা, ভূমিকম্প, বজ্রপাত, রাষ্ট্রবিপ্লব প্রভৃতি সংক্রান্ত বীমার জন্য যে প্রিমিয়াম দেওয়া হয়, উহা 'গৃহ সম্পত্তি হইতে আয় হইতে বাদযোগ্য হইবে।

(৩) **বার্ষিক চার্জ (Annual Charge)** যদি অবস্থাব চাপে গৃহ সম্পত্তি বন্ধক রাখিয়া কোন বার্ষিক কিস্তি (annuity) পরিশোধ করার চুক্তি সম্পাদন করা হয়, তাহা হইলে এইরূপ বার্ষিক চার্জ (annual charge) গৃহ সম্পত্তির আয় হইতে বাদ যাইবে। কিন্তু গৃহ সম্পত্তি বন্ধক রাখিয়া কোন ঋণ পরিশোধ করা হইলে, উহাকে মূলধনী খরচ বলিয়া বিবেচনা করা হইবে এবং উহা গৃহ-সম্পত্তির আয় হইতে বাদ যাইবে না।

^১ "Income chargeable under the head Income from house property shall subject to the provision of subsection (2) be computed after making the following deductions namely —

(a) in respect of repairs —

(a) where the property is in occupation of the owner or where the property is let to a tenant and the owner has undertaken to bear the cost of repairs a sum equal to one-sixth of the annual value

(b) where the property is in the occupation of a tenant who has undertaken to bear the cost of repairs,—

(i) the excess of the annual value over the amount of rent payable for a year by the tenant

(ii) a sum equal to one-sixth of the annual value, whichever is less —Sec 24 (1) (i)

(iv) **জমির খাজানা (Ground Rent) :** যেক্ষেত্রে জমির উপর ভূ স্বামীকে খাজানা প্রদেয় হয় সেক্ষেত্রে ঐ খাজানা গৃহ সম্পত্তির আয় হইতে বাদযোগ্য হইবে।

(v) **ভূমি রাজস্ব (Land Revenue) :** গৃহ সম্পত্তির উপর ভূমি-রাজস্ব বা রাজ্য প্ররকার কর্তৃক আরোপিত অন্ত্যস্ত কর প্রদান করা হইলে উহা গৃহ সম্পত্তির আয় হইতে বাদ যাইবে।

(vi) **ঋণকৃত পুঁজির উপর সুদ (Interest on borrowed Capital) :** গৃহ সম্পত্তি ক্রয়, নির্মাণ সংস্কার বা পুনর্গঠনের জন্য কোন অর্থ ঋণ করা হইলে উহার উপর যে সুদ প্রদেয় হয় তাহা গৃহ সম্পত্তির আয় হইতে বাদযোগ্য খরচ বলিয়া বিবেচিত হইবে।¹

(vii) **ভাড়া আদায়ের খরচ (Rent Collection Charges)** ভাড়া আদায়ের প্রকৃত খরচ (সর্বোচ্চ সীমা—নীট বার্ষিক মূল্যের 6%) গৃহ সম্পত্তির আয় হইতে বাদযোগ্য হয়। কেবলমাত্র ভাড়া প্রদত্ত গৃহের ক্ষেত্রে ইহা প্রযোজ্য।

(viii) **বাড়ী খালি থাকার জন্য রেমুনা (Vacancy Allowance) :** যদি কোন সময় বাড়ী খালি থাকে তাহা হইলে ঐ সময়ের অস্থপাতে বার্ষিক মূল্যের সংশ্লিষ্ট অংশ গৃহ সম্পত্তির আয় হইতে বাদ যাইবে।

(ix) **অসাধ্য ভাড়া (Unrealisable Rent) :** অনাদেয় ভাড়া গৃহ সম্পত্তির আয় হইতে বাদ যায় ; কিন্তু ইহা নিম্নলিখিত শর্ত সাপেক্ষ

(ক) প্রকৃতপক্ষে গৃহটি ভাড়া দেওয়া হইয়াছে ,

(খ) খেলাপী ভাড়াটিয়াকে উচ্ছেদ করা হইয়াছে বা তাহাকে উচ্ছেদ করার জন্য ব্যবস্থা গ্রহণ করা হইয়াছে

(গ) খেলাপী ভাড়াটিয়াকে করদাতার অস্ত্র কোন গৃহ দখল করিতে দেওয়া হয় নাই

(ঘ) বকেয়া ভাড়া আদায় করার জন্য করদাতা সম্ভাব্য সকল প্রকার আইনগত ব্যবস্থা গ্রহণ করিয়াছেন অথবা কবদাতা কর্তৃক আয়কর অফিসারকে সন্তোষজনকভাবে বুকানো হইয়াছে যে ভাড়া আদায় করার জন্য আইনগত পন্থা মোটেই ফলপ্রসূ হইবে না ,

(ঙ) এইরূপ বকেয়া ভাড়া যে পূর্ববর্তী বৎসরে প্রাপ্য হইয়াছিল উহা সেই বৎসরের আয়ের অন্তর্ভুক্ত করা হইয়াছিল এবং উহার জন্ম যথারীতি কর প্রদান করা হইয়াছিল।

উপরোক্ত বাদযোগ্য বকেয়া ভাড়ার অঙ্ক বাদ দেওয়ার পূর্বে গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়ের যে অঙ্ক দেখানো হইবে, উহা অপেক্ষা বাদযোগ্য বকেয়া ভাড়ার অঙ্ক কোন অবস্থাতেই অধিক হইতে পারিবে না।

পরীক্ষার্থীগণের জ্ঞাতব্য : গৃহসম্পত্তি হইতে আয়ের গণনা সংক্রান্ত পূর্বের সমগ্র আলোচনাটিকে [194 205 পৃষ্ঠা] সহজে মনে রাখিবার জন্য তিনটি সংক্ষিপ্ত সূত্রের আকারে নিম্নলিখিতভাবে প্রকাশ করা যাইতে পারে

¹ গৃহ সম্পত্তি ক্রয় নির্মাণ সংস্কার বা পুনর্গঠন ব্যতীত অন্য উদ্দেশ্যে গৃহটি বন্ধক প্রদান করিয়া ঋণ গ্রহণ করা হইলেও উক্ত ঋণের উপর প্রদেয় সুদ পূর্বে বাদযোগ্য খরচ বলিয়া পরিগণিত হইত। কিন্তু 1968 সালের কাইনাল অ্যাক্ট অনুসারে 1969-70 করদিকার বৎসর হইতে এই বিধান বিলোপ করা হইয়াছে।

প্রথম সূত্র

ভাড়া দেওয়া গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়

টাকা

1 এই বার্ষিক মূল্য [স্কায়া ভাড়া ও প্রকৃত ভাড়ার মধ্যে যেটি উচ্চতর, উহা]

2 **বাদ :** স্থানীয় কর (ভাড়াটিয়া কর্তৃক প্রদেয় কিন্তু গৃহের
স্বত্বাধিকারী কর্তৃক প্রদত্ত)

[(ক) 1969 70 করনির্ণায়ক বৎসরের পূর্ব পর্যন্ত বিধান —

~(i) 1950 সালের 1লা এপ্রিলের পূর্বে নির্মিত গৃহের

ক্ষেত্রে স্থানীয় করের সম্পূর্ণ অঙ্ক বাদ যাইবে ।

~(ii) 1950 সালের 1লা এপ্রিল বা তৎপরে নির্মিত

গৃহের ক্ষেত্রে স্থানীয় করের অর্ধাংশ বাদ যাইবে ।

(খ) 1969 70 করনির্ণায়ক-বৎসর হইতে বিধান —

গৃহের নির্মাণকাল বিচার মা কবিয়া স্থানীয় করের

সম্পূর্ণ অঙ্ক বাদ যাইবে]

3 **নীট বার্ষিক মূল্য** [নিয়ে মন্তব্য দ্রষ্টব্য]

4 **বাদ :** মেরামতী খরচ (গৃহের স্বত্বাধিকারী কর্তৃক প্রদেয় হইলে)

[উপরোক্ত 3 নম্বর আঙ্কর এক ঘটনা—

প্রকৃত খরচ অঙ্ক বিচার্য নহে]

অথবা,

[মেরামতী খরচ ভাড়াটিয়া কর্তৃক প্রদেয় হইলে—

(i) নীট বার্ষিক মূল্য চুক্তিকৃত ভাড়া এবং

(ii) নীট বার্ষিক মূল্যের এক ঘটনাশেষ

মধ্যে যেটি নিম্নতর, উহা ।]

5 **বাদ :** অন্যান্য খরচ

[যথা (i) অগ্নিবীমাব প্রিমিয়াম (ii) বার্ষিক চার্জ

(Annual Charge) (iii) জমির খাজানা (Ground

rent) (iv) ভূমি রাজস্ব (v) গৃহ নির্মাণ ক্রয় বা

পুনর্গঠনের জন্য গৃহীত ঋণের উপর সুদ, (vi) ভাড়া

আদায়ের খরচ (সর্বোচ্চ নীমা—উপরোক্ত 3 নম্বরে

বর্ণিত নীট বার্ষিক মূল্যের 6%), (vii) বাড়ী খালি

ধাকার জন্য দেয়াত, (viii) অনাদেয় ভাড়া ।]

গৃহ সম্পত্তি হইতে নীট ভাড়া-আয়

অনুসৃত : সংশ্লিষ্ট গৃহটির নির্মাণকার্য 1961 সালের 1লা এপ্রিলের পূর্বে শুরু করা সমাপ্ত হইলে উপরোক্ত ৩-নম্বরের বর্ণিত কর বাদ বার্ষিক-মূল্য এবং ৪০০ টাকার মধ্যে যেটি নিম্নতর উহা; দ্বারা কর-বাদ বার্ষিক মূল্যকে হ্রাস করিয়া নীট বার্ষিক মূল্য নিরূপণ করিতে হইবে। তৎপরে এইরূপ নীট বার্ষিক-মূল্য হইতে উপরোক্ত ৪-নম্বর ও ৫ নম্বরের বিষয়গুলি বাদ দিলে ভাড়া দেওয়া গৃহসম্পত্তি হইতে 'নীট আয়' নিরূপণ করা যাইবে।

এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, কেবলমাত্র আবাসের জন্য ব্যবহৃত ভাড়া দেওয়া গৃহের ক্ষেত্রেই আইনগত উপরোক্ত বিধান প্রযোজ্য হইবে, গৃহটির নির্মাণকার্য সমাপ্ত হওয়ার অব্যবহিত পরে ৩ বৎসর পর্যন্ত উপরোক্ত আইনগত বিধানের সুবিধা পাওয়া যাইবে।

দ্বিতীয় সূত্র

অস্থায়িকারী কর্তৃক স্বীয় আবাসের জন্য অধিকৃত গৃহ-সম্পত্তি হইতে আর
টাকা

- 1 গ্রস বার্ষিক মূল্য [স্ভায়া ভাড়ার অঙ্ক]
- 2 বাদ : বিবিধ অঙ্ক
[উপরোক্ত 1 নম্বরের গ্রস বার্ষিক মূল্যের 50%
ও 1,800 টাকার মধ্যে যেটি নিম্নতর, উহা]
- 3 হ্রাসকৃত বার্ষিক মূল্য (Adjusted Annual Value)
[উপরোক্ত 3 নম্বরের হ্রাসকৃত বার্ষিক মূল্য, করদাতার নিজের অধিকৃত গৃহসম্পত্তির আয় ব্যতীত অন্যান্য খাত গ্রস মোট আয়ের¹ 10% এর অধিক না হইলে, উক্ত হ্রাসকৃত বার্ষিক মূল্যকেই নীট বার্ষিক মূল্য বলিয়া ধরিতে হইবে এবং উহা হইতে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি বাদ যাইবে। —নিম্ন মন্তব্যে দ্রষ্টব্য।]
- 4 বাদ : মেরামতী খরচ
[উপরোক্ত 3 নম্বরের অঙ্কের এক ষষ্ঠাংশ—প্রকৃত খরচের অঙ্ক বিচার্য নহে]
- 5 বাদ : অন্যান্য খরচ
[যথা, (i) অগ্নিবীমার প্রিমিয়াম, (ii) বার্ষিক চার্জ (Annual charge), (iii) জমির খাজানা, (iv) ভূমি রাজস্ব, (v) গৃহনির্মাণ, ক্রয় বা পুনর্গঠনের জন্য গৃহীত ঋণের উপর সুদ, (vi) বাড়ী খালি থাকার জন্য বেয়াত।]

অস্থায়িকারীর অধিকৃত গৃহ সম্পত্তি হইতে নীট আয়

¹ এন্টিডেফল্ট কণ্ডো টাওয়ার, জীবনবীমার প্রিমিয়াম অনুমোদিত বাৎসরিক বৃত্তি কণ্ডো টাওয়ার ও 10-বৎসরের বা 15 বৎসরের পোস্ট অফিস সেজিস্ট্রেশন (সংশ্লিষ্ট আদানত) হিসাবে জমা রাখা রেয়াতের অঙ্ক বিকলাঙ্গ পোড়গণের চিকিৎসা-ব্যয় প্রকৃতি যাদু দিবার পূর্বের আয়।

সমস্যা : কিন্তু উপরোক্ত ৩ নম্বরের হ্রাসকৃত বার্ষিক মূল্য করদাতার (নিজের অধিকৃত গৃহের আয় ব্যতীত) অন্ত্যস্ত খাতে গ্রস মোট আয়ের ১০%-এর অধিক হটাল এতদুভয়ের মধ্যে মোট নিম্নতর উহাই উপরোক্ত ৩ নম্বরের হ্রাসকৃত বার্ষিক মূল্য বলিয়া পরিগণিত হইবে এবং উহা হইতে উপরোক্ত ৪ নম্বর ও , নম্বরের বিষয়গুলি বাহ দিলেই স্বাধিকারীর নিম্ন আবাসের জন্য ব্যবহৃত 'গৃহসম্পত্তি হইতে নীট আয়' নিরূপণ করা যাইবে।

অংশতঃ স্বাধিকারীর আবাসের জন্য এবং অংশতঃ ভাড়া দেওয়া

গৃহ-সম্পত্তি হইতে আয়

‘প্রথম সূত্রটি’ প্রয়োগ করিয়া প্রথমে ভাড়া দেওয়া অংশের নীট ভাড়া আয় নিরূপণ করিতে হইবে। তৎপরে ‘দ্বিতীয় সূত্রটি’ প্রয়োগ করিয়া মালিকের অধিকৃত অংশের নীট আয় নিরূপণ করিতে হইবে। এতদুভয়ের যোগফলই হইবে অংশত মালিক কর্তৃক এবং অংশত ভাড়াটিয়া কর্তৃক অধিকৃত গৃহ সম্পত্তি হইতে মোট আয়।

Problem 93 Sanat Bhattacharyya owns a house built in 1949, the annual value of the house according to municipal records¹ is Rs 5000 The municipal tax paid on the house was Rs 580

Sanat Bhattacharyya rented out the house to a tenant who pays Rs 5,000 annually

(i) You are to ascertain the income of Sanat Bhattacharyya from his house property for the assessment year 1968 69

(ii) On the basis of the same particulars you are also to ascertain his income from house property for the assessment year 1969 70

[সনৎ ভট্টাচার্য ১৯৪৯ সালে নির্মিত একটি বাড়ির মালিক। মিউনিসিপ্যালিটির নথিপত্র অনুসারে গৃহটির বার্ষিক ভাড়া মূল্য ৫০০০ টাকা। উক্ত সম্পত্তির উপর মিউনিসিপ্যালিটিকে কর বাবদ ৫৮০ টাকা প্রদান করা হয়।

সনৎ ভট্টাচার্য কোন ভাড়াটিয়ার নিকট গৃহটি ভাড়া দিচ্ছিলেন এবং তাহা নিকট হইতে সে বার্ষিক ৫০০০ টাকা ভাড়া পায়।

(i) ১৯৬৮-৬৯ করনিধারণ বৎসরের জন্য গৃহ সম্পত্তি হইতে সনৎ ভট্টাচার্যের আয় নিরূপণ করিতে হইবে।

(ii) উপরোক্ত একই তথ্যাবলীর উপর ভিত্তি করিয়া ১৯৬৯-৭০ করনিধারণ বৎসরের জন্যও সনৎ ভট্টাচার্যের গৃহ-সম্পত্তি হইতে আয় নিরূপণ করিতে হইবে।]

¹ ইহাকে Municipal Value বা মিউনিসিপ্যাল মূল্য নামেও অভিহিত করা হয়।

Solution

(৯) 1968 69 করনির্ধারণ বৎসরের জন্ম সনৎ ভট্টাচার্যের
গৃহ-সম্পত্তি হইতে আয়

এস্ বার্ষিক মূল্য (মিউনিসিপালিটি কর্তৃক নির্ধারিত মূল্যের ভিত্তিতে— 194 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)	টাকা 5,500
বাদ : মিউনিসিপালিটিব কর (গৃহটি 1950 সালের 1লা এপ্রিলের পূর্বে নির্মিত বশিষা)	580
নোট বার্ষিক মূল্য	4,920
বাদ ° মেবামতী খবচ (4,920 টাকার) (আইন নির্দেশিত)	820
গৃহ-সম্পত্তি হইতে নীট ভাড়া-আয়	<u>4,100</u>

(১১) 1969 70 করনির্ধারণ-বৎসরের জন্ম সনৎ ভট্টাচার্যের
গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়

এক্ষেত্রে সমাধানটি উপবাক্ত (১) নম্বর সমাধানের অন্তরূপ হইবে ।

Problem 94 A owns a house, built in 1949, the annual rental value of which according to municipal records is Rs 6,000 The municipal taxes paid on this property amount to Rs 660 A has rented out the house to a tenant who pays him Rs 5 400 annually Besides the expenses of annual repairs on this house, A has also to pay Rs 200 as annual interest towards a loan which he obtained by mortgaging the house the loan was taken for reconstructing the house Determine A's income from this property for the assessment year 1969 70

[A 1949 সালে নির্মিত একটি বাড়ির মালিক । মিউনিসিপালিটির নথিপত্র অনুসারে গৃহটির বার্ষিক ভাড়া-মূল্য 6 000 টাকা । উক্ত সম্পত্তির উপর মিউনিসিপালিটির কর 660 টাকা প্রদান করা হয় । A কোন ভাড়াটিয়ার নিকট গৃহটি ভাড়া দিয়াছে এবং তাহার নিকট হইতে সে বার্ষিক 5 400 টাকা ভাড়া পায় । গৃহটির বার্ষিক মেয়ামতী-খরচ ছাড়াও A গৃহটি বন্ধক দিয়া যে ঋণ গ্রহণ করিয়াছিল উহার জন্ম বার্ষিক 200 টাকা হিসাবে ঋণ প্রদান করিয়া থাকে । গৃহটির পুনর্নির্মাণের জন্য ঋণ গ্রহণ করা হইয়াছিল । 1969 70 করনির্ধারণ বৎসরের জন্ম গৃহ সম্পত্তি হইতে A এর আয় বিবরণ কর ।]

Solution **১৯৬৭ ৭০ করনির্ধারণ বৎসরের জন্ম ৪ এর**
গৃহ-সম্পত্তি হইতে আয়

	টাকা
গ্রাস বার্ষিক মূল্য (মিউনিসিপ্যালিটি কর ও নির্ধারিত মূল্যের ভিত্তিতে - ১৭৪ পৃষ্ঠা প্রকৃষ্ট)	৬,০০০
বাদ : মিউনিসিপ্যালিটির কর	৬৬০
নীট বার্ষিক মূল্য	৫,৩৪০
বাদ : মেয়ামতী খবচ (৫,৩৪০ টাকা ব $\frac{1}{4}$)	৮৯০
	৪ ৪৫০
বাদ : বন্ধকী ঋণের উপর সুদ	২০০
গৃহ সম্পত্তি হইতে নীট ভাড়া আয়	৪,২৫০

Problem 95 : Nabakishore owns a house constructed after 1st April, 1950. He let it out at an annual rent of Rs 1500. Municipal value of the house is Rs 2,400 and the municipal taxes levied on the property was Rs 288. Nabakishore spent Rs 14 for collecting the rent and Rs 10 towards ground rent.

(a) You are to ascertain Nabakishore's income from house property for the assessment year 1968-69.

(ii) On the basis of the same particulars you are also to ascertain his income from house property for the assessment year 1969-70.

[নবকিশোর ১৯৫০ সালের ১লা এপ্রিলের পরে নির্মিত একটি বাড়ির মালিক। বার্ষিক ১ ৫০০ টাকা ভাড়া ব তিনি বাড়ীটি ভাড়া দিলেন। বাড়ীটির মিউনিসিপ্যালিটি কর ও নির্ধারিত ভাড়া মূল্য ছিল ২ ৪০০ টাকা এবং উহা উপর মিউনিসিপ্যালিটির কর ধার্য করা হইয়াছিল ২৮৮ টাকা। নবকিশোর ভাড়া আদায়ের জন্ম ১৪ টাকা এবং জমির খাজানা ব্যয় ১০ টাকা ব্যয় করিয়াছিল।

(a) ১৯৬৮ ৬৭ করনির্ধারণ বৎসরের জন্ম নবকিশোরে গৃহ সম্পত্তি হইতে আয় নিকপণ করিতে হইবে।

(ii) উপরোক্ত একই তথ্যাবলীর ভিত্তিতে ১৯৬৭ ৭০ করনির্ধারণ বৎসরের জন্মও নবকিশোরের গৃহ-সম্পত্তি হইতে আয় নিকপণ করিতে হইবে।]

Solution . (i) 1968-69 করনির্ধারণ-বৎসরের জন্ম নবকিশোরের
গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়ের গণনা

গ্রন্থ বার্ষিক মূল্য	টাকা
(মিউনিসিপ্যালিটি কর্তৃক নির্ধারিত মূল্যের ভিত্তিতে—194 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)	3,400
বাদ : মিউনিসিপ্যালিটির কব (288 টাকার $\frac{1}{8}$)	144
নীট বার্ষিক মূল্য	2,256
	টাকা
বাদ : মেসারামতী খরচ (2,256 টাকার $\frac{1}{8}$)	376
ভাড়া আদায়ের খরচ	14
জমির খাজানা	10
	400
গৃহ সম্পত্তি হইতে নীট ভাড়া আয়	1,856

(ii) 1969 70 করনির্ধারণ-বৎসরের জন্ম নবকিশোরের
গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়ের গণনা

গ্রন্থ বার্ষিক মূল্য	টাকা
(মিউনিসিপ্যালিটি কর্তৃক নির্ধারিত মূল্যের ভিত্তিতে—194 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)	2,400
বাদ : মিউনিসিপ্যালিটির কব	288
নীট বার্ষিক মূল্য	2,112
	টাকা
বাদ : মেসারামতী খরচ (2,112 টাকার $\frac{1}{8}$)	352
ভাড়া আদায়ের খরচ	14
জমির খাজানা	10
	376
গৃহ সম্পত্তি হইতে নীট ভাড়া আয়	1,736

Problem 96 Binoyendra owns a house which was constructed in the year 1947 The house was let out to a businessman on a rent of Rs 9 000 per annum The municipal value of the house is Rs 7,500 and municipal tax on it amounted to Rs 372 per annum During the year 1968 69 Benovendra spent Rs 500 for repairing the house and paid ground rent of Rs 45 The collection charges amounted to Rs 400 The house remained vacant for 3 months during the year

You are to compute Binoyendra's rent income from house property for the previous year 1968-69.

[বিনয়েশ্বরের একটি বাড়ী আছে ইহা 1947 সালে নির্মিত হইয়াছিল। বার্ষিক 9,000 টাকায় বাড়ীটি কোন ব্যবসায়ীর নিকট ভাড়া দেওয়া হইল। মিউনিসিপ্যালিটি কর্তৃক বাড়ীটির ভাড়া মূল্য নির্ধারিত হইয়াছিল 7,500 টাকা এবং ইহার উপর মিউনিসিপ্যালিটির কর ধার্য হইয়াছিল বার্ষিক 872 টাকা। 1968-69 সালে বিনয়েশ্বর বাড়ীটির মেঝেমতের জন্য 500 টাকা এবং জমির খাজানার জন্য 45 টাকা ব্যয় করিয়াছিল। ভাড়া আদায়ের জন্য খরচ হইয়াছিল 400 টাকা। সেই বৎসর বাড়ীটি 3 মাস খালি ছিল।

1968 69 পূর্ববর্তী-বৎসরের জন্য বিনয়েশ্বরের গৃহ সম্পত্তি হইতে ভাড়া আয় গণনা করিতে হইবে।]

Solution 1969-70 করনির্ধারণ বৎসরের জন্য বিনয়েশ্বরের গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়ের গণনা

গ্রন্থ বার্ষিক মূল্য	টাকা	টাকা
(প্রাপ্ত ভাড়ার ভিত্তিতে—194 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)		9,000
বাদ : মিউনিসিপ্যালিটির কর		872
	নীট বার্ষিক মূল্য	8,628
বাদ : মেঝেমতী খরচ		
(8,628 টাকার 1/10)	1,138	
জমির খাজানা	45	
ভাড়া আদায়ের খরচ	100	
বাড়ী খালি থাকার জন্য বোঝা		
(8,628 টাকার 1/3)	2,157 ¹	4 040
গৃহ সম্পত্তি হইতে নীট আয়		<u>1 588</u>

✓ **Problem 97.** Brajeshwar owns a house which was constructed after 1st April, 1950. He let out the house on an annual rent of Rs. 16,500. The net municipal value of the house after deduction of one tenth is Rs. 18,900.

The following local taxes are paid directly by the tenant himself: Fire tax Rs. 350, Education cess Rs. 200, Conservancy tax Rs. 400, General tax Rs. 104.

Brajeshwar paid the following expenses in connection with the house property: Rent Collection Charges Rs. 200, Ground Rent Rs. 20, Fire insurance premium Rs. 250.

(i) You are to ascertain the income of Brajeshwar for the assessment year 1968-69 from the house let out.

(ii) On the basis of the same particulars you are to ascertain his income for the assessment year 1969-70 also from the house let out.

• [ব্রজেশ্বর একটি গৃহের মালিক গৃহটি 1950 সালের 1শ এপ্রিলের পরে নির্মিত হইয়াছিল। ব্রজেশ্বর গৃহটি বার্ষিক 16,500 টাকায় ভাড়া দিল। গৃহটির নোট মিউনিসিপাল মূল্য (মোট মূল্যের এক দশমাংশ রেয়াত দেওয়ার পরে) ছিল 18,900 টাকা।

¹ 12 1/3% এর 8,628 টাকা হইলে, খালি থাকার 3 মাসের জন্য হইবে 8,628 টাকার 8/100 = 2,157 টাকা।

নিম্নলিখিত স্থানীয় করগুলি ভাড়াট্টা নিজেই সরাসরি প্রদান করিয়াছিল অগ্নি কর ৪৫০ টাকা শিক্ষা কর ২৫০ টাকা স্বরক্ষণ কর ৪০০ টাকা সাধারণ কর ১০৪ টাকা।

গৃহটির জন্ত ব্রজেশ্বর নিম্নলিখিত খরচগুলি প্রদান করিয়াছিল ভাড়া আদায়ের খরচ ২০০ টাকা জমির খাজানা ২৫ টাকা অগ্নি বীমার প্রিমিয়াম ২৫০ টাকা।

(১) ১৯৬৪-৬৯ করনিধারণ বৎসরের জন্ত ব্রজেশ্বরের ভাড়া-দেওয়া গৃহ সম্পত্তি হইতে আয় নিরূপণ করিতে হইবে।

(২) উপরোক্ত একই তথ্যাবলীর ভিত্তিতে ১৯৬৯-৭০ করনিধারণ বৎসরের জন্তও ব্রজেশ্বরের ভাড়া দেওয়া গৃহ সম্পত্তি হইতে আয় নিরূপণ করিতে হইবে।]

Solution :

প্রাপ্ত ভাড়া

টাকা

১৬,৫০০

খোঁগ : ভাড়াট্টা কর্তৃক সরাসরি প্রদত্ত কর টাকা

অগ্নি-কর ৩৫০

শিক্ষা কর ২৫০

স্বরক্ষণ কর ৪০০

সাধারণ কর ১০৪

১,১০৪

গ্রস বার্ষিক ভাড়া

১৭,৬০৪

নীট মিউনিসিপ্যাল মূল্য

১৮,৯০০

খোঁগ : পূর্বের বেয়াতব অক (১৮,৯০০ টাকার $\frac{1}{10}$)

২,১০০

গ্রস মিউনিসিপ্যাল মূল্য

২১,০০০

(১) ১৯৬৪-৬৯ করনিধারণ বৎসরের জন্ত ব্রজেশ্বরের ভাড়া দেওয়া

গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়ের গণনা

গ্রস বার্ষিক মূল্য

টাকা

(গ্রস মিউনিসিপ্যাল মূল্যের ভিত্তিতে—১৭৪ পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)

২১,০০০

বাদ : স্থানীয় কর (১,১০৪ টাকার $\frac{1}{10}$)

৫৫২

নীট বার্ষিক মূল্য

২০,৪৪৮

বাদ : মেয়ামতী খরচ

টাকা

(২০,৪৪৮ টাকার $\frac{1}{10}$)

২,০৪৪

ভাড়া আদায়ের খরচ

২০০

জমির খাজানা

২৫

অগ্নি বীমার প্রিমিয়াম

২৫০

৩,৪৪৯

গৃহ সম্পত্তি হইতে নীট ভাড়া আয়

১৬,৫৫৫

(ii) 1969-70 করনির্বাহণ-বৎসরের জন্ম ব্রজেশ্বরের ভাড়া দেওয়া

গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়ের গণনা

	টাকা
গ্রন্থ বার্ষিক মূল্য (গ্রন্থ মিউনিসিপ্যাল মূল্যের ভিত্তিতে—194 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)	21 000
বাদ : স্থানীয় কর	1,104
নীট বার্ষিক মূল্য	19 896

বাদ :	মেরামতী খরচ	টাকা
	(19,896 টাকার $\frac{1}{8}$)	3,316
	ভাড়া আদায়ের খরচ	200
	জমির খাজনা	25
	অগ্নি বামার প্রিমিয়াম	250
		3,791
	গৃহ সম্পত্তি হইতে নীট ভাড়া আয়	16 105

Problem 98 Ayodhya Prasad owns a house, its municipal value was Rs 17,000. He let out the house at a rent of Rs 18,000 annually. He claims the following expenses

Repair charges Rs 3,200, Vacancy allowance Rs 1,000, Land Revenue Rs 20, Rent collection charges Rs 1,250 Municipal taxes Rs 2,400, Insurance Premium Rs 200 Interest on loan taken for reconstructing the house Rs 700

You are to compute the taxable income of Ayodhya Prasad for the assessment year 1969-70 assuming that he had no other source of income

[অযোধ্যা প্রসাদ একটি বাড়ীর মালিক। মিউনিসিপ্যালিটি কর্তৃক ইহার ভাড়া মূল্য নির্ধারিত হইয়াছিল 17,000 টাকা। বার্ষিক 18,000 টাকায় সে বাড়ীটি ভাড়া দিয়াছিল। সে নিম্নলিখিত ব্যয়গুলি দাবি করে

মেরামতী খরচ 3,200 টাকা, বাক্যী মালি থাকার জন্য রেখাত 1,000 টাকা, ভূমিরাজস্ব 20 টাকা এবং ভাড়া আদায়ের খরচ 1,250 টাকা। মিউনিসিপ্যালিটির কর 2,400 টাকা, বীমার প্রিমিয়াম 200 টাকা, গৃহটি পুনর্গঠনের জন্য গৃহীত ঋণের উপর সুদ 700 টাকা।

অযোধ্যা প্রসাদের আর কোন আয়ের উৎস ছিল না। ধরিয়া লইয়া 1969-70 করনির্বাহণ বৎসরের জন্ম তারিখের আয় গণনা কর।]

Solution 1969-70 করনির্ধারণ বৎসরের জন্য অযোগ্য প্রসাদের
গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়ের গণনা

গ্রস বার্ষিক মূল্য	টাকা	টাকা
(প্রাপ্ত ভাড়ার ভিত্তিতে—194 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)		18,000
বাদ : মিউনিসিপ্যালিটির কর		2 400
		<hr/>
নীট বার্ষিক মূল্য		15 600
বাদ : মেবামতী খরচ		
(15,600 টাকার $\frac{1}{4}$)	2 600	
বাড়ী খালি থাকার জন্য বেঘাত	1,000	
ভূমি বাজস্ব	20	
বীমার প্রিমিয়াম	200	
আবার উপব স্তদ	700	
ভাড়া আদায়ের খরচ		
(সার্বাঙ্গ সীমা—15,600 টাকার 6%)	936	5,456
		<hr/>
গৃহ সম্পত্তি হইতে নীট ভাড়া আয়		10,144

Problem 99 *L* owns a house property at Madras which he let out at a monthly rent of Rs 1 000 For the year ended 31st March, 1969, he discloses the following particulars in regard to the property

	Rs
(i) Owner's share of municipal taxes paid by <i>R</i>	300
(ii) Occupier's share of municipal taxes paid by the tenant	300
(iii) Premium in respect of fire insurance of the property	800
(iv) Interest on loan taken on mortgaging the property, loan taken for reconstructing the house	3 000
(v) Expenses on repairs	1 500

The house was constructed in the year 1947 You are to compute *R*'s income from house property for the assessment year 1969-70

[মাত্রাজে *R* এর একটি বাড়ী আছে সে উহা মাসিক 1 000 টাকার ভাড়া বিরাছে। 31-শে মার্চ 1969 তারিখে যে বৎসর শেষ হইয়াছে, সেই সময়ের জন্য সে তাহার সম্পত্তি সম্পর্কে নিম্নলিখিত তথ্যগুলি প্রকাশ করিলে।

- (i) মিউনিসিপ্যালিটির কর বাবদ মালিকের প্রদত্ত অংশ *R* কর্তৃক 300
(ii) মিউনিসিপ্যালিটির কর বাবদ বসবাসকারীর প্রদত্ত অংশ ভাড়াভোগী কর্তৃক 300

(iii) সম্পত্তির উপর অগ্নি বীমা বাবদ প্রিমিয়াম	800
(iv) সম্পত্তি বন্ধক রাখিয়া গৃহীত ৬ নং উপর স্হদ—গৃহটির স্হদা বের জন্ম উদ্ভ ১৭ গ্রহণ করা হইয়াছিল	3 000
(v) মেসারী-খরচ	1 500

গৃহটি 1947 সালে নির্মিত হইয়াছিল। 1969 70 করনির্ধারণ বৎসরের জন্ম R-এর গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়
পনা করিতে হইবে

Solution 1969 70 করনির্ধারণ-বৎসরের জন্ম R-এর

গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়

	টাকা	টাকা
গ্রন্থ বার্ষিক মূল্য (1,000 টা × 12)	12,000	
(বার্ষিক ভাড়ার ভিত্তিতে 194 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)		
মোপা : মিউনিসিপ্যালিটির কর (ভাড়াটিয়া কর্তৃক প্রদত্ত)	300	12,300
বাদ : মিউনিসিপ্যালিটির কর (300 টা + 300 টা)		600
বাদ : মেসারী খরচ (11,700 টাকার 1%)	1,950	
অগ্নি বীমাব প্রিমিয়াম	800	
স্বপ্নের উপর স্হদ	3,000	5,750
গৃহ সম্পত্তি হইতে নীট ভাড়া আয়		5,950

মন্তব্য (1) মালিক কর্তৃক প্রদত্ত মিউনিসিপ্যালিটি বা অন্য কোন স্থানীয় প্রাধিকারী কর্তৃক আরোপিত কর বাবদ কোন অর্থ যদি ভাড়াটিয়া পবিশোধ করে, তবে উহা বার্ষিক ভাড়ার সহিত যুক্ত হইবে।

(2) 1968 সালের ফাইনাল অ্যাক্টে বলা হইয়াছে যে, গৃহ সম্পত্তির ক্রয়, নির্মাণ সংস্কার বা পুনর্গঠনের জন্ম সংশ্লিষ্ট গৃহটি বন্ধক রাখিয়া স্বপ্ন গ্রহণ করা হইলে এইরূপ স্বপ্নের উপর স্হদ বাধ্যগত খরচ বলিয়া গণ্য হইবে—এতদ্ব্যতীত অন্য উদ্দেশ্যে গৃহীত স্বপ্নের উপর যে স্হদ দিতে হয় উহা বাধ্যগত খরচ নহে। 1969 70 করনির্ধারণ বৎসর হইতে উক্ত বিধান বলবৎ করা হইয়াছে।

Problem 100 Sen owns a residential house built in 1954. The annual value of the house according to municipal record is Rs 6,600. It is let out at an annual rent of Rs. 5,450 to a tenant who has also undertaken to bear

the annual cost of repairs The municipal taxes paid by Sen in that year in respect of the house were Rs 498 You are to ascertain Sen's income from house property for the assessment year 1969 70

[সেন 1954 সাল নির্মিত একটি বাড়ির মালিক। মিউনিসিপ্যালিটির নথিপত্র অনুসারে গৃহটির বার্ষিক মূল্য 6,600 টাকা। বার্ষিক 5450 টাকা ভাড়া গৃহটি ভাড়া দেওয়া হইল। সংশ্লিষ্ট ভাড়াটীয়া গৃহটির বার্ষিক সেরামতী খরচ বহন করিতে চুক্তিবদ্ধ হইল। সেই বৎসর গৃহটির জন্য মিউনিসিপ্যালিটির কর বাবদ 498 টাকা সেন কর্তৃক প্রদত্ত হইল।

1969 70 করনিধারণ বৎসরের জন্য গৃহ সম্পত্তি হইতে সেনের আয় নিরূপণ করিতে হইবে।]

✖ Solution

	টাকা
গ্রন বার্ষিক মূল্য	
(মিউনিসিপ্যালিটি কর্তৃক নিরূপিত বার্ষিক মূল্যের ভিত্তিতে ¹)	6,600
বাদ : মিউনিসিপ্যালিটির কর	498
নীট বার্ষিক মূল্য	6,102
বাদ : মেবামতী-খরচ	652
[(i) নীট বার্ষিক মূল্য প্রকৃত ভাড়া অর্থাৎ	
6,102 টাকা 5,450 টাকা—652 টাকা ,	
(ii) 6,102 টাকার $\frac{1}{4}$ = 1,017 টাকা।	
উপরোক্ত (i) ও (ii) নমুনা অবস্থার দুইটি	
মধ্যে (i) নমুনা অবস্থার অঙ্কটি নিম্নতর বলিয়া উহাই	
অর্থাৎ 652 টাকা মেবামতী খরচের জন্য	
বাদযোগ্য অঙ্ক বলিয়া বিবেচিত হইবে।]	

গৃহ-সম্পত্তি হইতে নীট ভাড়া আয় 5,450

Problem 101 Bikash Sen owns two houses the municipal value of each house is Rs 6,600 One of the houses is let out to a tenant at an annual rent of Rs 5,500 and the other at Rs 6,000 In the case of the first house, the tenant has undertaken to bear the cost of repairs The municipal taxes paid by Bikash Sen in respect of both the houses amount to Rs 1,008 per annum

You are to ascertain Bikash Sen's income from house property for the assessment year 1969 70

[বিকাশ সেনের দুইটি বাড়ী আছে প্রত্যেক বাড়ীর জন্য মিউনিসিপ্যালিটির নির্ধারিত মূল্য 6,600 টাকা। একটি বাড়ী বার্ষিক 5,500 টাকায় এবং অপর বাড়ীটি বার্ষিক 6,000 টাকায় ভাড়া দেওয়া হইয়াছে। প্রথম বাড়ীটির ক্ষেত্রে উহার ভাড়াটীয়া সেরামতী খরচ বহন করিতে চুক্তিবদ্ধ আছে। উত্তর বাড়ীর জন্য মিউনিসিপ্যালিটির কর বার্ষিক 1,008 টাকা বিকাশ সেন কর্তৃক প্রদত্ত হইয়াছে।

1969 70 করনিধারণ-বৎসরের জন্য গৃহ সম্পত্তি হইতে বিকাশ সেনের আয় নিরূপণ করিতে হইবে।]

¹ 194 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য।

² এক্ষেত্রে চুক্তি অনুসারে ভাড়াটীয়া নিজের সেরামতী খরচ বহন করিয়া থাকে।

Solution 1969 70 করনির্ধারণ বৎসরের জন্ম বিকাশ সেনের
গৃহ সম্পত্তি হইতে আয় গণনা

	প্রথম বাড়ী (মেসামতী খবচ ভাড়াটিয়া কর্তৃক প্রদত্ত)	দ্বিতীয় বাড়ী (মেসামতী-খবচ বাড়ী ওয়ালা কর্তৃক প্রদত্ত)
এম্ বার্ষিক মূল্য (মিউনিসিপ্যালিটি কর্তৃক নির্ধারিত বার্ষিক মূল্যের ভিত্তিতে ^১)	6 600	6,600
x বাদ : মিউনিসিপ্যালিটির কব	504	504
	<hr/>	<hr/>
নীট বার্ষিক মূল্য	6,096	6 096
বাদ : মেসামতী খবচ		
(ক) 6 096 টাকার $\frac{1}{4}$	—	1,016
(খ) (i) 6,096 টা - 5,500 টা		
অর্থাৎ 596 টাকা এবং (ii)		
6,096 টাকার $\frac{1}{4}$ অর্থাৎ 1,016		
টাকার মধ্যে যেটি নিম্নতর উহা	596	
গৃহ সম্পত্তি হইতে নীট ভাড়া আয়	<hr/> 5 500	<hr/> 5,080

গৃহ সম্পত্তি হইতে মোট আয় = 5,500 টা + 5,080 টা = 10,580 টাকা।

Problem 102 Madhab owns a house built in 1940 The municipal value of the house is Rs 16,000 and the local taxes on it amounted to Rs 800 The house is in Madhab's occupation as his residence During the year ended 31st March, 1969, Madhab spent the following amounts for the house

Actual Repairs Rs 200 , Fire insurance premium Rs 240

You are to ascertain Madhab's income from house property for the assessment year 1969-70 assuming that the total of his income from other sources amounted to Rs 30 000

[মাধব একটি বাড়ীর মালিক বাড়ীটি 1940 সালে নির্মিত হইয়াছিল। মিউনিসিপ্যালিটি কর্তৃক বাড়ীটির ভাড়া মূল্য নির্ধারিত হইয়াছিল 16,000 টাকা। এবং ইহার উপর মোট 800 টাকা স্থানীয় কর ধার্য হইয়াছিল। 31শে মার্চ 1969 তারিখে সমাপ্ত পূর্ববর্তী বৎসরে বাড়ীটির জন্ম মাধব নিয়ন্ত্রিত অর্থ ব্যয় করিয়াছিল মেসামতী খবচের প্রকৃত অঙ্ক 200 টাকা। অগ্নিবীমার প্রিমিয়াম 240 টাকা।]

1969 70 করনির্ধারণ-বৎসরের জন্ম মাধবের গৃহ সম্পত্তি হইতে আয় নিরূপণ করিয়া দিও।

উৎস হইতে মাধবের আয়ের অঙ্ক ছিল মোট 30 000 টাকা।]

অস্তিত্ত

Solution • প্রদত্ত গৃহটি মাধবের নিজের আবাসের জন্য ব্যবহৃত হয় ; সুতরাং ইহার বার্ষিক মূল্য নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করিতে হইবে .

প্রথম প্রক্রিয়া :

গ্রন্থ বার্ষিক মূল্য	টাকা
(মিউনিসিপ্যাল মূল্যের ভিত্তিতে)	16,000

বাদ : বিধিবদ্ধ অঙ্ক

[(i) 16,000 টাকার 50% অর্থাৎ

8,000 টাকা ও (ii) 1,800 টাকার

মাধ্যমে যেটি নিম্নতর, উহা]

1,800

স্বাস্কৃত বার্ষিক মূল্য (Adjusted Annual Value)

14,200

দ্বিতীয় প্রক্রিয়া :

অঙ্গান্ত আয়ের সমষ্টি	টাকা
	30,000

সুতরাং, মাধবের আবাসরূপে ব্যবহৃত গৃহের বার্ষিক মূল্যের সর্বোচ্চসীমা

(30,000 টাকার 10%)

3,000

উপরোক্ত প্রথম ও দ্বিতীয় প্রক্রিয়ার দ্বারা নির্ণীত যথাক্রমে 14,200 টাকা ও 3,000 টাকার মাধ্যমে পরবর্তী অঙ্কটি নিম্নতর বলিয়া প্রাপ্ত হইবে ইহা অর্থাৎ 3,000 টাকা গৃহ সম্পত্তির গ্রন্থ বার্ষিক মূল্য বলিয়া বিবেচিত হইবে।

1969-70 করনির্ধারণ বৎসরের জন্য মাধবের নিজ

আবাসের জন্য ব্যবহৃত গৃহ সম্পত্তি হইতে আর

গ্রন্থ বার্ষিক মূল্য	টাকা	টাকা
		3,000
বাদ : মেসারসী খরচ (3,000 টাকার $\frac{1}{4}$)	500	•
অগ্নিবীমার প্রিমিয়াম	240	740

মাধবের নিজ আবাসের জন্য ব্যবহৃত গৃহ সম্পত্তি হইতে আর 2,260

Problem 103 : Mr Mahalanabis is a member of the Urban Co operative Housing Society Ltd and has taken a house on lease under the house building scheme of the Society He lives in this house The municipal value of the house is Rs 8,000 and local taxes in respect of the house amount to Rs 1,400 The

following expenses were incurred by Mr Mahalanabis in connection with the house Fire Insurance premium Rs 300 , Ground rent Rs 150 , Interest due to the Society Rs 400

Total of other incomes of Mr Mahalanabis is Rs 45 000

You are to ascertain the taxable income of Mr Mahalanabis from house property for the assessment year 1969 70

। মি মহালানবিশ ইহালেন আবাসন কোম্পানিটো অ্যাসন সোসাইটি লি এব সভা। তিনি ইজারা ভিত্তিতে সোসাইটির গৃহনিমাণ পরিচালনা করত একটি বাড়ী গ্রহণ করিলেন। তিনি উক্ত বাড়ীতে বাস করেন। মিউনিসিপালিটি কর্তৃক বাড়ীটির ভাড়া মূল্য নির্ধারিত হইয়াছিল ৫০০০ টাকা। বাড়ীটির উপর স্থানীয় এব ধার্য হইয়াছিল ১৪০০ টাকা।

। মি মহালানবিশ বাড়ীটির জন্য নিম্নলিখিত ব্যয়গুলি বহন করিয়াছিলেন অগ্নিবীমাণ প্রিমিয়াম ৩০০ টাকা জমির রাজস্ব ১৫০ টাকা সোসাইটিকে প্রদেয় হ্রদ ১০০ টাকা। মি মহালানবিশের অস্ত্রাচ্ছ আয়ব মোট অঙ্ক ছিল ৪৫০০০ টাকা।

1969 70 করনিমিত্ত। এসময়ব সম্মি মি মহালানবিশের কব প্রথা আয় নিকশ। করি হইবে।

Solution : প্রদত্ত গৃহটি মি মহালানবিশের নিজ আবাসনব্যবহৃত হইয়াছে, সুতরাং উহার বার্ষিক মূল্য নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করিতে হইবে

প্রথম প্রক্রিয়া :	টাকা *
এস বার্ষিক মূল্য	৪,০০০
(মিউনিসিপালিটি মূল্যের ভিত্তিতে)	

বাদ : বিবিধ অঙ্ক ৫০০০ টাকার ১০% অর্থাৎ	
৫০০০ টাকা ও ১৫০০ টাকার মধ্যে	
যেটি নিম্নতর, উহা	১ ৪০০
স্বাক্ষরিত বার্ষিক মূল্য (Adjusted Annual Value)	<u>৬,২০০</u>

দ্বিতীয় প্রক্রিয়া :	
অস্ত্রাচ্ছ আয়ব সম্মি	৪৫,০০০ টাকা

সুতরাং, নিজ আবাসরূপে ব্যবহৃত গৃহের বার্ষিক মূল্যের সাবাচ্ছ নীমা	
(৪৫,০০০ টাকার ১০%)	<u>৪,৫০০</u>

উপরোক্ত প্রথম ও দ্বিতীয় প্রক্রিয়ার দ্বারা নির্ণীত যথাক্রমে ৬২০০ টাকা ও ৪,৫০০ টাকার মধ্যে পরবর্তী অঙ্কটি নিম্নতর বলিয়া এক্ষেত্রে ইহাই অর্থাৎ ৪,৫০০ টাকা গৃহ সম্পত্তির এস বার্ষিক-মূল্য বলিয়া বিবেচিত হইবে।

গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়

৩৩ ৭০ করানব্যয় বৎসরের জন্য আঃ মহান্যায়শের
গৃহ-সম্পত্তি হইতে আয়ের গণনা

গ্রন্থ বার্ষিক মূল্য	টাকা	টাকা
		4,500
বাস মেবামতী-খবচ		
(4,500 টাকার ১/১০)	750	
অগ্নিবীমার প্রিমিয়াম	300	
জমির খাজানা	150	
সোসাইটিকে প্রদেয় হুদ	400	
		1 600
দ্বীয় আবাসের জন্য ব্যবহৃত গৃহ-সম্পত্তি হইতে কবযোগ্য আয়		2,900

Problem 104 Haren is the owner of a residential house constructed in 1948. He lives in it and its full annual value is Rs 15,600. Municipal tax on the house is Rs 1,560. During the previous year 1968-69, the following expenses relating to the upkeep of the house were paid by Haren: Repairing Expenses Rs 2,000, Ground Rent Rs 253, Interest on Loan taken for developing the house Rs 4,000.

You are to ascertain Haren's income from house property for the assessment year 1969-70.

Assume that in the previous year 1968-69 Haren had to reside for 2 months in a hotel in Bombay in connection with his business affairs. During these two months the aforesaid residential house remained vacant. Assume also that during the previous year 1968-69 Haren's income from salary was Rs 24,000 and income from other sources was Rs 74.

[হরেন কোন আবাস গৃহের মালিক। ১৯৪৮ সালে নির্মিত হইয়াছিল। সে উক্ত গৃহে বাস করে এবং গৃহটির স্থায়ী বার্ষিক মূল্য ১৫৬০০ টাকা। গৃহটির উপর মিউনিসিপ্যালিটির কর ১৫৬০ টাকা। গৃহটির রক্ষণাবেক্ষণের জন্য ১৯৬৮-৬৯ পূর্ববর্তী বৎসর হরেন নিম্নলিখিত খরচগুলি প্রদান করিয়াছিল: মেবামতী খরচ ২০০০ টাকা, জমির খাজানা ২৫৩ টাকা, গৃহটির উন্নয়নের জন্য গৃহীত ঋণের উপর হুদ ৪০০০।

১৯৬৯-৭০ কবিরাজ বৎসরের জন্য হরেনের গৃহ সম্পত্তি হইতে আয় নিরূপণ করিতে হইবে।]

ধরিয়া লও যে দ্বীয় ব্যবসায়িক কাজে বাধ্য হরেনকে ১৯৬৮-৬৯ পূর্ববর্তী বৎসরে দুই মাসের জন্য বাধ্য হইতে কোন হোটেল বাস করিতে হইয়াছিল। উক্ত দুই মাস উপরোক্ত আবাস গৃহটি খালি ছিল। আরও ধরিয়া লও যে, ১৯৬৮-৬৯ পূর্ববর্তী বৎসরে হরেনের বেতন আয় ছিল ২৪০০০ টাকা এবং অন্যান্য উৎস হইতে আয় ছিল ৭৪ ০০০ টাকা।]

Solution প্রাপ্ত ১ টি হাউসের নিম্নের আবাসের জন্য ব্যবহৃত হয় স্থতরা উহার বার্ষিক মূল্য নিম্নলিখিতভাবে নিকপণ কবিত হইবে

প্রথম প্রতিস্থা :	টাকা
গ্রন বার্ষিক মূল্য (জাযা ভাডার ভিত্তিতে)	15,600
বাদ : বিধিবদ্ধ অঙ্ক [15,600 টাকার 50% অর্থাৎ 7,800 টাকা ও 1,800 টাকার মাধ্যমেটি নিম্নতর, উহা]	1,800
ভ্রাস্কৃত বার্ষিক মূল্য (Adjusted Annual value)	<u>13,800</u>

1968-69 সালে হাউস মাত্র 10 মাস গৃহটিতে বাস কবিযাছিল ,
স্থতরা উক্ত দশমাসের জন্য ভ্রাস্কৃত বার্ষিক মূল্য (13,800 টাকার $\frac{10}{12}$) = 11,500

দ্বিতীয় প্রতিস্থা :	টাকা
বোন আয়	24,000
অত্রাট উৎস হইতে আয়	54,000
অত্রাট আয়ের সমষ্টি	78,000

স্থতরা িং আবাসের ব্যবহৃত , গৃহের বার্ষিক মূল্যের সর্বোচ্চ সীমা
(78,000 টাকার 10%) 7,800

উপরেক্ত প্রথম িং িয় প্রাক্রাণ দ্বারা নির্ণা যথাক্রমে 11,500 টাকা ও 7,800 টাকার মাধ্যমে প্রাপ্ত অঙ্কটি নিম্নতর বর্ণিত প্রাক্রাণে হ্রাসিত অর্থাৎ 7,800 টাকা গৃহ-সম্পত্তির গ্রন বার্ষিক মূল্য বর্ণিত িং বচি হইবে।

Solution 1969-70 কবনিধাবণ-বৎসবের জন্য হাউসের নিজ আবাসের জন্য ব্যবহৃত গৃহ-সম্পত্তি হইতে আয়

গ্রন বার্ষিক মূল্য	টাকা	টাকা
		7,800
বাদ : মেবানতী খরচ (7,800 টাকার $\frac{1}{4}$)	1,300	
জমির খাজানা	253	
ঋণের উপর সুদ	1,000	
		<u>5,553</u>

হাউসের নিজ আবাসের জন্য ব্যবহৃত গৃহ সম্পত্তি হইতে নীট আয় 2,247

Problem 105 In the year ended 31st March, 1969 an unmarried individual was employed in an office and drew a salary of Rs 550 per month. He lived in his own house of which the municipal valuation was Rs 1,332. He also had a gross income of Rs 1,100 from dividends in the company shares held by him. Calculate his total income for the purpose of income tax for the assessment year 1969-70.

[C U Three Year Degree Course B Com 1966-1967 adapted]

(1969 সালের 31শ মার্চ তারিখে ১ বৎসর শেখ হইবার সেই সময় কোন অবিবাহিত একক জন অফিসে কর্মরত ছিল। সে মাসিক ৫৫০ টাকা হারে বেতন পাষ্টতছিল। সে নিজের গৃহে বাস করিতছিল। মিউনিসিপালিটি কর্তৃক গৃহটির বার্ষিক মূল্য ১,৩৩২ টাকা নির্ধারিত হইয়াছিল। কোন কোম্পানীর শেয়ার তাহার স্বত্বাধিকারে ছিল। সেইগুলি হইতে সে ১,১০০ টাকা (গ্রস্) ডিভিডেন্ড পাইয়াছিল। আয়কর বিধাৰণ করার উদ্দেশ্যে ১৯৬৯-৭০ করনিধাৰণ বৎসরের অঙ্ক তালার মোট আয় নিরূপণ কর।)

Solution প্রাপ্ত গৃহটি ইহাব স্বত্বাধিকারী নিজ আবাসন জন্ম ব্যবহৃত হয়।
সুতরাং, ইহাব বার্ষিক মূল্য নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করিবে হইবে

প্রথম প্রক্রিয়া :	টাকা
গ্রস্ বার্ষিক মূল্য	
(মিউনিসিপাল মূল্যের ভিত্তিতে)	1,332
বাদ : বিধিবদ্ধ অঙ্ক [1,332 টাকার ৫০%	
অর্থাৎ ৬৬৬ টাকা ও ১,৪০০ টাকার	
মধ্যে যেটি নিম্নতর, উহা]	666
স্বাস্কৃত বার্ষিক মূল্য (Adjusted Annual value)	<u>666</u>

দ্বিতীয় প্রক্রিয়া :	টাকা
বেতন আয়	6 600
অন্যান্য উৎস হইতে আয় (গ্রস্ ডিভিডেন্ড)	1,100
অন্যান্য আয়ের সমষ্টি	<u>7 700</u>

সুতরাং, নিজ আবাসরূপে ব্যবহৃত গৃহের বার্ষিক মূল্যের সর্বোচ্চ সীমা

(7,700 টাকার ১০%) 770

উপরোক্ত প্রথম ও দ্বিতীয় প্রক্রিয়ার দ্বারা নির্ণীত যথাক্রমে ৬৬৬ টাকা ও ৭৭০ টাকার মধ্যে পূর্ববর্তী অঙ্কটি নিম্নতর বলিয়া এক্ষেত্রে ইহাই অর্থাৎ ৬৬৬ টাকা গৃহ-সম্পত্তির গ্রস্ বার্ষিক মূল্য বলিয়া বিবেচিত হইবে।

**1969-70 করনির্ধারণ-বৎসরের জন্ম করদাতার নিজ আবাসের
জন্ম ব্যবহৃত গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়ের গণনা**

	টাকা
গ্রস্ বার্ষিক মূল্য	666
বাদ : যেখান থেকে (666 টাকা)	111
নিজ আবাসের জন্ম ব্যবহৃত গৃহ-সম্পত্তি হইতে নীট আয়	555

1969-70 করনির্ধারণ বৎসরের জন্ম করদাতার মোট আয়ের বিবরণ

	টাকা
বেতন (500 টা × 12)	6,000
গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়	555
অন্যান্য উৎস হইতে আয় (শেখা এবং উপার্জন)	1,100
গ্রস্ মোট আয়	8,255
অন্য	8,260 ¹

Problem 106 Gobinda draws a salary of Rs. 240 per month. He owns a house, the municipal valuation of which is Rs. 1,600 per annum. He has let out one third portion of the house on a monthly rent of Rs. 60 and the remaining two third portion is occupied by his family for their residence. At the beginning of the year, he has borrowed Rs. 10,000 for reconstructing the house and the house is mortgaged for the purpose. He paid interest @ 6% per annum on this loan. The local taxes on the house amount to Rs. 288.

Gobinda's income from other sources during the previous year amounted to Rs. 2,200.

You are to ascertain the gross total income of Gobinda for the assessment year 1969-70.

[গোবিন্দ মাসিক ২৪০ টাকা বেতন পায়। তাহার একটি বাড়ি আছে। বাড়িটির মিউনিসিপ্যাল মূল্য হইল বার্ষিক ১৬০০ টাকা। মাসিক ৬০ টাকায় সে ইহার এক তৃতীয়াংশ ভাড়া দিখাচ্ছে অবশিষ্ট দুই তৃতীয়াংশ আবাস গৃহরূপে তাহার পরিবারের দখল আছে। বাড়িটি পুনর্নির্মাণের জন্য সে বৎসরের শুরুতে ১০,০০০ টাকা ঋণ গ্রহণ করিয়াছিল, উক্ত ঋণের জন্য সে বাড়িটি বন্ধক দিখাচ্ছে। এই ঋণের উপর সে বার্ষিক ৬% হারে সুদ প্রদান করে। বাড়িটির উপর স্থানীয় কর দার্য্য হইয়াছিল ২৮৮ টাকা। পূর্ববর্তী বৎসর গোবিন্দের অন্যান্য উৎস হইতে আয় হইয়াছিল মোট ২,২০০ টাকা।

1969-70 করনির্ধারণ বৎসরের জন্ম গোবিন্দের মোট আয় নিরূপণ করিতে হইবে।]

¹ 1961 সালের আয়কর আইনের 288A ধারা অনুসারে দশ টাকার আসন্ন মানে বন্ধ করা হইয়াছে।

Solution(1) বেতন আয় (240 টাকা \times 12)

টাকা

2,880

(2) ভাড়া দেওয়া গৃহ-সম্পত্তি হইতে আয় :

গ্রস বার্ষিক মূল্য

টাকা

[ভাড়ার ভিত্তিতে অর্থাৎ 60 টাকা \times 12 - 194 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য]

720

লাদ : মিউনিসিপালিটির বব (283 টাকার $\frac{1}{2}$)

96

ভাড়া দেওয়া অংশের চীট বার্ষিক মূল্য

624

টাকা

লাদ : মেবামতী খবচ

104

(691 টাকার $\frac{1}{6}$)

আব উপর স্বদ

(10,000 টা $\times \frac{1}{100} \times \frac{1}{4}$)

200

304

ভাড়া দেওয়া গৃহ সম্পত্তি হইতে ভাড়া আয়

320

(3) গোবিন্দের নিজ আবাসরূপে ব্যবহৃত গৃহ-সম্পত্তি হইতে আয় :

গৃহটির চাই তৃতীয়াংশ গোবিন্দের নিজ আবাসরূপে ব্যবহৃত হয়, সুতরাং, উহার বার্ষিক মূল্য নিম্নলিখিতভাবে নিকপণ করিতে হইবে

প্রথম প্রক্রিয়া :

টাকা

গ্রস বার্ষিক-মূল্য (ভাড়া দেওয়া অংশের ভিত্তিতে ¹)

1,440

লাদ : বিবিধ অঙ্ক [(i) 1,440 টাকার 50%

অর্থাৎ 720 টাকা ও (ii) 1,800 টাকার

720

মধ্যে যেটি নিম্নতম, উহা ।]

স্বাক্ষরিত বার্ষিক মূল্য (Adjusted Annual Value)

720

দ্বিতীয় প্রক্রিয়া :

টাকা

বেতন-আয়

2,880

ভাড়া দেওয়া গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়

320

অসাল উৎস হইতে আয়

2,200

বিভিন্ন আয়ের সমষ্টি

5,400

সুতরাং, গোবিন্দের নিজ আবাসরূপে ব্যবহৃত গৃহের বার্ষিক মূল্যের সর্বোচ্চ সীমা

(5,400 টাকার 10%)

540 টাকা ।

উপরোক্ত প্রথম ও দ্বিতীয় প্রক্রিয়ার দ্বারা নির্ণীত যথাক্রমে 720 টাকা ও 540 টাকার মধ্যে পরবর্তী অঙ্কটি নিম্নতম বলিয়া এক্ষেত্রে ইহাই অর্থাৎ 540 টাকা নিজ আবাসের জন্য ব্যবহৃত গৃহ-সম্পত্তির গ্রস বার্ষিক-মূল্য বলিয়া বিবেচিত হইবে ।

¹ $\frac{1}{3} = 720$ টাকা স্বতরাং $\frac{2}{3} = 720$ টাকা $\times \frac{1}{3} \times \frac{2}{3} = 1,440$ টাকা ।

**1969 70 করনির্ধারণ বৎসরের জন্ম গোবিন্দের নিজ আবাসের
জন্ম ব্যবহৃত গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়ের গণনা**

	টাকা	টাকা
গ্রন্থ বাণিক মূল্য		540
বাদ ° মেবামতী খরচ (540 টাকা $\frac{1}{2}$)	90	
স্বত্ব উপর ভাদ		
(10,000 টাকা $\times \frac{1}{100} \times \frac{1}{2}$)	400	490
গোবিন্দ নিজ আবাসের জন্ম ব্যবহৃত গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়		50

1969 70 করনির্ধারণ বৎসরের জন্ম গোবিন্দের মোট আয়ের বিবরণ

	টাকা	টাকা
বেতন আয়		2 880
গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়		
ভাড়া দেওয়া অংশ	320	
নিজ আবাসস্থল ব্যবহৃত অংশ	50	370
অগ্রাণ্ড উৎস হইতে আয়		2,200
গ্রন্থ মোট আয়		5,450

Problem 107 Madhu owns two houses—the first one the municipal valuation of which is Rs 3,000 is let out and the second one the municipal valuation of which is Rs 2 500 is occupied by him for his own residence. The expenses for the two houses are

	First House	Second House
	Rs	Rs
Municipal Taxes	300	250
Land Revenue	125	100
Interest on Loan taken to reconstruct the house	100	200
Fire Insurance Premium	200	150
Interest on Mortgage (loan taken for business of Madhu)	175	—
Collection Charges	45	—
Repairing Charges	600	90

Assuming that the first house remained vacant for 3 months and that Madhu's income from other sources during the previous year 1968-69 was

Rs 6,095, ascertain his income from house property for the assessment year 1969 70

[মধু দুইটি বাড়ীর মালিক—প্রথম বাড়ীটির জন্য মিউনিসিপ্যালিটি কর ৩০০০ টাকা মূল্য নির্ধারণ করা হইয়াছে এবং ইহা ভাড়া দেওয়া হইয়াছে। দ্বিতীয় বাড়ীটির জন্য মিউনিসিপ্যালিটি কর ২৫০০ টাকা মূল্য ধরা হইয়াছে এবং ইহা মধুর নিজের আবাসের জন্য ব্যবহৃত হয়। বাড়ী দুইটির জন্য নিম্নলিখিত খরচগুলি প্রদান করা হইয়াছে

	প্রথম বাড়ী টাকা	দ্বিতীয় বাড়ী টাকা
মিউনিসিপ্যালিটি কর	৩০০	২৫০
ভূমি রাজস্ব	১২৫	১০০
গৃহ পুনর্গঠনের জন্য গৃহীত ঋণের উপর সুদ	১০০	২০০
অগ্নিবীমার প্রিমিয়াম	২০০	১৫০
বন্ধকী ঋণের উপর সুদ (মধুর ব্যবসায়ের জন্য গৃহীত ৫৭১)	১৭১	—
ভাড়া আদায়ের খরচ	৪৫	—
মেরামতী খরচ	৬০০	৭০

প্রথম বাড়ীটি তিন মাসের জন্য খালি ছিল এবং ১৯৬৮-৬৯ অবসরকালীন মধুর অগ্রাধিকার উৎস হইতে আয় ৬০৭১ টাকা ছিল যারিয়া নইয়া ১৯৬৯-৭০ করনিধারণ বৎসরের জন্য মধুর গৃহ সম্পত্তি হইতে আয় নিকপা কব।]

Solution : (১) ভাড়া-দেওয়া গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়

	টাকা	টাকা
গ্রাস্ বার্ষিক মূল্য (মিউনিসিপ্যালিটি কর নির্ধারিত মূল্যের ভিত্তিতে ^১)		৩,০০০
বাদ : মিউনিসিপ্যালিটি কর		৩০০
		২,৭০০
বাদ মেরামতী খরচ (২,৭০০ টাকার $\frac{১}{১০}$)	২৭০	
ভূমি রাজস্ব	১২৫	
গৃহ পুনর্গঠনের জন্য গৃহীত ঋণের উপর সুদ	১০০	
অগ্নিবীমার প্রিমিয়াম	২০০	
ভাড়া আদায়ের খরচ	৪৫	
বাড়ী খালি থাকার জন্য রেয়াত (২,৭০০ টাকার $\frac{১}{১০}$)	২৭০	১,৫৯৫
ভাড়া দেওয়া গৃহ হইতে নীট আয়		১,১০৫

(১১) মধুর নিজ আবাসেব্য জন্ম ব্যবহৃত গৃহ সম্পত্তি হইতে আর

প্রাপ্ত গৃহটি মধুর নিজেব আবাসেব্য জন্ম ব্যবহৃত হয়, স্বাধীন, উহার বার্ষিক মূল্য নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করিতে হইবে

প্রথম প্রক্রিয়া :

গ্রস বার্ষিক মূল্য

টাকা

2,500

(মিউনিসিপ্যাল মূল্যের ভিত্তিতে)

বাদ : বিধিবদ্ধ অংশ

[(i) 2,000 টাকা 10% অর্থাৎ 1,200 টাকা

(ii) 1,500 টাকা এবং একটি নিম্নতর উহা]

1,250

হাস্যকৃত বার্ষিক মূল্য (Adjusted Annual Value)

1,250

দ্বিতীয় প্রক্রিয়া :

টাকা

ভাড়া দেওয়া গৃহ হইতে আয়

1,100

অস্বাভাবিক উন্নয়ন আয়

6,095

অস্বাভাবিক আয় সমষ্টি

7,200

সুতরাং মধুর নিজ আবাসস্থলে ব্যবহৃত গৃহের বার্ষিক মূল্যের সর্বাঙ্গীণ সীমা

(7,200 টাকা 10%)

720

উপরোক্ত প্রথম ৫ দ্বিতীয় প্রক্রিয়া দ্বারা নির্ণীত যাক্রাম 1,200 টাকা ও 720 টাকার মধ্যে পরবর্তী একটিকে নিম্নতর বলিয়া গ্রহণ করা হইবে অর্থাৎ 720 টাকা গৃহ সম্পত্তির গ্রস বার্ষিক মূল্য বলিয়া বিবেচিত হইবে।

1969-70 করনির্ধারণ বৎসরেব্য জন্ম মধুর নিজ আবাসেব্য জন্ম ব্যবহৃত

গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়ের গণনা

গ্রস বার্ষিক মূল্য

টাকা

টাকা

720

বাদ : মেবায়নো এবং (720 টাকা 10%)

120

ভূমি রাজস্ব

100

গৃহ পুনর্গঠনের জন্য গৃহীত ঋণের উপর সুদ

200

অগ্নিবীমার প্রিমিয়াম

150

570

আবাসের জন্ম ব্যবহৃত গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়

150

1969 70 কবনিধিবাণ বৎসরের জন্ম গৃহ সম্পত্তি হইতে মধুব মোট আয়

	টাকা
ভাড়া দেওয়া গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়	1,105
নিজ আবাসিক ভাড়া ব্যবসায় গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়	150
গৃহ-সম্পত্তি হইতে মোট আয়	<u>1,255</u> ✓

Problem 108 In the year ended March 31 1969 a person owns two houses, one of which he uses for his own residence (municipal valuation on rental basis Rs. 3800) and the other he lets out at rental of Rs. 100 per month. His income from company dividends after deduction of income tax at 30% is Rs. 2800. His income from other sources is Rs. 239. Calculate his total income for the assessment year 1969 70.

[C U Three year Degree Course B Com 1964-- Adapted]

[1969 সালের 31শে মার্চ তারিখে কোর লোকার দুইটি গৃহ ছিল। ইহার একটি (মিউনিসিপ্যালিটি কর্তৃক ভাড়া ভিত্তিতে নির্ধারিত মূল্য 3800 টাকা) তিনি নিজ বাস করণের জন্য একটি তিনি মাসিক 100 টাকায় ভাড়া দেন। কোম্পানির ডিভিডেন্ড বাদ তিনি 2800 টাকা (30% বাদ দেওয়ার পরে) পান। অন্যান্য উৎস হইতে তার আয় 239 টাকা। 1969 70 কবনিধিবৎসরের জন্ম গৃহসম্পত্তি আয় নিকপণ করা]

Solution ভাড়া দেওয়া গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়ের গণনা

	টাকা
গ্রন্থ বার্ষিক মূল্য (100 টাকা \times 12) (বার্ষিক ভাড়া ভিত্তিতে)	1,200
বাদ : মেয়ামতী খরচ (1,200 টাকার 1%)	200
ভাড়া দেওয়া গৃহ সম্পত্তি হইতে মোট আয়	<u><u>1,000</u></u>

মালিকের নিজ আবাসরূপে ব্যবহৃত গৃহ সম্পত্তির আয়

প্রথম প্রক্রিয়া :

গ্রন্থ বার্ষিক মূল্য	3,800
(মিউনিসিপ্যালিটি কর্তৃক নির্ধারিত মূল্যের ভিত্তিতে)	
বাদ : বিধিবদ্ধ অঙ্ক	
[3,800 টাকার 50% অর্থাৎ 1,900 টাকা]	
1,800 টাকার মধ্য যেটি নিম্নতর, উহা।	<u><u>1,800</u></u>
	2,000

আয়কর আইন

দ্বিতীয়া প্রক্রিয়া :

	টাকা
ভাড়া দেওয়া গৃহ হইতে আগ	1,000
ডিভিডেণ্ড বাবদ আয় (এস ডিভিডেণ্ড—2,800 টা $\times \frac{1}{100}$)	4,000
অন্যায় উৎস হইতে আয়	239
অন্যায় আয়ের সমষ্টি	5,239

শতরা, বরদাতার আবামের জন্ম বাবদন্ত গ্রাহর বার্ষিক মাল্যের সর্বোচ্চ সীমা

(5,239 টাকার 10%) 523 90

উপাধিক প্রায় ৬ দ্বিনয় প্রণি। স্বাণী নিণীত যবাহ্রম ২,০০০ টাকা ও ১২৩৭০ টাবাব
মাধ্য নববী এটি নিম্নতব বশিয়া এক্ষত্র ইহাই অর্থাৎ ১২৩ ৭০ টাকা নিজেব আবাসেব
জন্ম ব্যবহৃত গৃহ সম্পত্তিব এস্ বার্ষিক মূল্য বলিয়া বিবেচিত ইহাবে।

১৯৬৭ ৭০ করনিধি বিধি বৎসবেব জন্ম মালিকেব নিজ আবাসের জন্ম ব্যবহৃত
গৃহ সম্পত্তি ইহাতে আয়ের গণনা

গ্রাম বার্ষিক মূল্য	২২৩ ৭০
বাদ মেগাম ১) বৎস (১২৩ ৭০ টাকা ব)	৪৭ ৩১

মানিকেব নিজ আবসরূপে ব্যবহৃত গৃহেব আয় 436 ৭৭

1969-70 কবনির্ধারণ বৎসবেৰ জন্ম কৰদাতাব মোট আয়েৰ বিবৰণ

	টাকা	টাকা
গৃহসম্পত্তি হইতে আয়		
ভাড়া দেওয়া গৃহ হইতে	1 000 00	
মানিক্কেব আবাসকূপ বাবদে গৃহ হইতে	136 59	1,436 59
অন্যান্য উৎস হইতে আয়		
ডিভিডেণ্ড	4,000 00	
বিবিধ উৎস	239 00	4,239 00
এস মোট আয়		5,675 59

অথবা 5,680 টা ।

১. ১৯৬১ সালের আদমশুমারি আইন ১৯৬১ ধারা অনুসারে দশ টাকার আদায় প্রাপ্ত করা হইয়াছে।

Problem 109 Mr Sen began to construct a residential house on January 1, 1967 and completed it on April 1 1969. The fair rent of the house is Rs 900 and it was let out at this rent. The expenses in connection with the property were as follows: Collection charges Rs 35, Ground Rent Rs 15, Interest on Loan taken for construction of the house Rs 450.

You are to ascertain the assessable income from the house property of Mr Sen for the assessment year 1969-70.

[মি সেন জানুয়ারী ১ ১৯৬৭ তারিখে একটি আবাসগৃহ নির্মাণ করিতে শুরু করেন এবং এপ্রিল ১ ১৯৬৯ তারিখে ইহা সমাপ্ত করিলেন। বাড়ীটির ক্ষায়া ভাড়া ৯০০ টাকা এবং উক্ত টাকায় বাড়ীটি ভাড়া দেওয়া হইল। উক্ত সম্পত্তি সংক্রান্ত অন্যান্য খরচ নিম্নরূপ ছিল: ভাড়া আদায়ের খরচ ৩৫ টাকা, জমির খাজনা ১৫ টাকা, গৃহ-নির্মাণের জন্য গৃহীত ঋণের উপর সুদ ৪৫০ টাকা।]

1969-70 করনির্ণায় বৎসরের জন্য গৃহ সম্পত্তি হইতে মিস্টার সেন কর দিতে বাধ্য হইবেন।]

Solution 1969-70 করনির্ণায় বৎসরের জন্য
গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়ের গণনা

		টাকা
(ক্ষায়া ভাড়ার ভিত্তিতে ^১)		৯০০
বাদ	আইন নির্দেশিত খরচ	৬০০
	কর বাদ বার্ষিক মুনাফা	৩০০
	টাকা	
বাদ	মেঘামূলী খরচ (৩০০ টাকার ১%)	৩
	ভাড়া আদায়ের খরচ	
	(সাধারণতঃ ৩০০ টাকার ১৬%)	১৮
	জমির খাজনা	১৫
	সুদ	৪৫০
		৫৩৩
	লোকসান	২৩৩

কিন্তু আয়কর আইনের ২১ ধারার নিম্নলিখিত অনুসারে উল্লিখিত লোকসানকে গৃহসম্পত্তির আয় সংক্রান্ত লোকসান বলিয়া দেখানো যাইবে না।^২

১ ১৯৪ পৃষ্ঠার দ্রষ্টব্য।

২ ১৯৫ পৃষ্ঠার দ্রষ্টব্য।

* আবাসের জন্য নির্মিত একই বাড়ীতে যদি একাধিক ফ্ল্যাট থাকে তাহা হইলে উহাদের প্রত্যেকটির হিসাব পৃথক ভাবে দেখাইতে হইবে। এইরূপ কোন ফ্ল্যাটের লোকসান অন্য ফ্ল্যাটের আয়ের সহিত মিলকরণ করা যাইবে না। [Vide Sec 23] ১৯৬ পৃষ্ঠার পাণ্ডুলিপি দ্রষ্টব্য।

প্রশ্নাবলী

1 What items are assessable under the head 'Income from house property'?

['গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়' বা 'কি কি বিষয় করযোগ্য হয়?]

উঃ গৃহ সম্পত্তি হইতে আয় পাতে করযোগ্য বিষয় (191-193 পৃ.) নিঃ।

2 What house property incomes are not liable to tax?

['গৃহ সম্পত্তি হইতে প্রাপ্ত কি কি আয় করযোগ্য নহে?]

উঃ গৃহ সম্পত্তি হইতে প্রাপ্ত যেসব আয় (193 পৃ.) নিঃ।

3 What do you mean by 'Annual Value' of a house property? How it is determined?

['গৃহ সম্পত্তির বার্ষিক মূল্য' বলিতে কি বুঝ? কিভাবে ইহা নির্ধারণ করা যায়?]

উঃ বার্ষিক মূল্য (194 পৃ.) নিঃ।

4 State the deductions allowable from the income chargeable under the head 'Income from house property' for income tax purpose

[C U Three-Year Degree Course, B Com 1969]

[আয়কর এবং 'গৃহ সম্পত্তি' হইতে আয় এবং ইহা করযোগ্য বিষয় সম্পর্কে গণনা বিষয় বাস্তবায়ন পরচ বর্ণনা বিবেচিত হয় সেইজন্য বর্ণনা কর।]

উঃ বাস্তবায়ন পরচ (201-205 পৃ.) নিঃ।

5 Mr Sen owns a house in Bombay city. He let it out to a tenant on a rent of Rs. 1,400 per month. He gives you the following particulars about the expenses paid on the house during the year ended 31st March, 1969

	Rs
Municipal tax	500
Expenses on repairs	1,700
Fire Insurance premium for the house	900
Interest on loan taken for repairing the house	2,800

You are to ascertain the house property income of Mr Sen for the assessment year 1969-70 assuming that the house was constructed in 1948

[বোম্বাই নগর সি. সেনের একটি বাড়ি আছে। বার্ষিক 1400 টাকা কবিতা তিনি উক্ত বাড়ি ফোন ভাড়াটীকে ভাড়া দিবেন। 1969 সালের 31 মার্চ তারিখ পর্যন্ত বছর শেষ হইলে সেই মাঘে তিনি বাড়িটির জন্য যে অর্থ ব্যয় করিলেন নিম্ন সেইগুলির বিবরণ প্রদত্ত হইল।

	টাকা
মিউনিসিপ্যালিটি কর	500
সেলামতী খরচ	1700
বাড়িটির জঙ্গ অগ্নিবীমার প্রিমিয়াম	900
বাড়িটি সেলামতের জঙ্গ গৃহীত ঋণের উপর সুদ	2800

1969-70 করনিধারণ বৎসরের জঙ্গ নি. সেনের গৃহ সম্পত্তি হইতে আয় নিকূপণ কবিত হইবে। ধরিয়া লও যে বাড়িটি 1948 সালে নির্মিত হইয়াছিল।]

উঃ—9,888 84 টাকা।

6 Sri Banerjee shows the following particulars of his income earned in the financial year 1968 69 ,

	Rs
(i) Salary including employee's contribution of Rs 1,800 to a recognised provident fund	18,000
(ii) Employer's contribution to recognised provident fund	1,800
(iii) Interest on accumulated balance in the provident fund account @ 9%	3,600
(iv) Car allowance (no car is maintained by Sri Banerjee)	1 200
(v) Club bills of the assessee paid by employer	2 000
(vi) Entertainment allowance	400

The assessee was not in receipt of entertainment allowance before 1st April, 1955

The assessee also owns a house whose municipal value is Rs 900. He lets out one third of the house at Rs 40 per month and occupies the remaining portion for his own residence. He paid municipal taxes amounting to Rs 60 in respect of the house.

Find out the taxable income of Sri Banerjee for the assessment year 1969 70

[N B U Three-Year Degree Course B Com 1967—Adapted]

[19৬৮-৬৯ আর্থিক বৎসর শ্রীযানার্জী তাঁহার আর্থিক নিরূপিত বিবরণ প্রদান করিলেন

	টাকা
(i) বেতন (অন্তর্ভুক্ত প্রভিডেন্ট ফান্ড কর্মচারীর নিজস্ব চান্স)	1 800 টাকা সমত) 1৭ 000
(ii) নিয়োগকর্তা কর্তৃক অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফান্ড প্রদত্ত চান্স	1,800
(iii) প্রভিডেন্ট ফান্ড হিসাবে সঞ্চিত প্রভেদ উপর 9% হারে সুদ	3 600
(iv) মোটরগাড়ী ভাতা (শ্রীযানার্জী কোন গাড়ী নাই)	1 200
(v) নিয়োগকর্তা কর্তৃক কর্মদাতার বাবের বিল পরিশোধিত	2 000
(vi) আপ্যায়ন ভাতা	400

1955 সালের 1শী এপ্রিলের পূর্বে কর্মদাতা কোন আপ্যায়ন ভাতা পাইত নাই।

কর্মদাতার একটি বাড়ীও আছে। ইহার মিউনিসিপ্যাল মূল্য 900 টাকা। মাসিক 40 টাকা ভাড়া তিনি বাড়ীটির এক তৃতীয়াংশ ভাড়া দিলেন এবং অবশিষ্ট অংশ নিজস্ব আবাসের জন্য রাখিলেন। বাড়ীর জন্য তিনি 60 টাকা মিউনিসিপ্যালিটির কর প্রদান করিলেন।

1969 70 করনির্বাহন বৎসরের জন্য শ্রীযানার্জীর করযোগ্য আয় নিরূপণ কর।]

উঃ বেতন-আব 22 800 টাকা। গৃহ সম্পত্তি হইতে মোট আয় 788 34 টাকা। এস্ মোট আয় 28 588 34 টাকা। করযোগ্য মোট আয় (800 দ্বারা অনুসারে রেয়াত বাব দেওয়ার পরে) 22 508 34 টাকা—অথবা 22,500 টাকা।

নবম অধ্যায়

ব্যবসায় বা পেশাগত মুনাফা ও লাভ

(Profits and Gains of Business or Profession)

ব্যবসায় বা পেশাগত মুনাফা ও লাভ খাতে করযোগ্য বিভিন্ন আয়
(Incomes Chargeable under the head Profits & Gains of
Business or Profession)

1961 সালের আয়কর আইনব ২৪ ধারা৭ এলা হইয়াছে যে নিম্নলিখিত আয়গুলি
'ব্যবসায় বা পেশাগত মুনাফা ও লাভ' খাতে করযোগ্য হইবে।

1 পূর্ববর্তী বৎসরের যে কোন সময়ে করদাতা কর্তৃক পরিচালিত কোন ব্যবসায় বা
পেশা হইতে যে মুনাফা ও লাভ অর্জিত হইয়া থাকে উহা 'ব্যবসায় বা পেশাগত মুনাফা ও
লাভ' খাতে করযোগ্য হইবে।

2 কোন ভারতীয় কোম্পানীর আংশিক বা সম্পূর্ণ পরিচালনাব পরিসমাপ্তি ঘটিলে বা
উহার পরিচালনা-সংক্রান্ত শর্তাবলীর পরিবর্তন ঘটিলে উহাব জন্ম কোন ব্যক্তিব (যে নামেই
তাহাকে অভিহিত করা হউক না কেন) যে ক্ষতিপূরণ বা অগ্রান্ত অর্থ প্রাপ্য হইয়া থাকে বা
তৎকর্তৃক প্রাপ্ত হয়, উহা 'ব্যবসায় বা পেশাগত মুনাফা ও লাভ' খাতে করযোগ্য হইবে।

3 ভারতস্থিত অথবা যে কোন কোম্পানীর আংশিক বা সম্পূর্ণ পরিচালনাব পরিসমাপ্তি
ঘটিলে বা উহার পরিচালনা-সংক্রান্ত শর্তাবলীর পরিবর্তন ঘটিলে উহাব জন্ম কোন ব্যক্তিব (যে
নামেই তাহাকে অভিহিত করা হউক না কেন) যে ক্ষতিপূরণ বা অগ্রান্ত অর্থ প্রাপ্য হইয়া
থাকে বা তৎকর্তৃক প্রাপ্ত হয়, উহা 'ব্যবসায় বা পেশাগত মুনাফা ও লাভ' খাতে করযোগ্য হইবে।

4 অথবা কোন ব্যক্তির আংশিক কার্যের জন্ম প্রতিনিধি রূপ ভাবে কোন এজেন্সিব
কাজ করিয়া থাকিলে উক্ত এজেন্সিব পরিসমাপ্তিব জন্ম অথবা উক্ত এজেন্সিব শর্তাবলীর পরিবর্তনব
জন্ম কোন ব্যক্তিব (যে নামেই তাহাকে অভিহিত করা হউক না কেন) যে ক্ষতিপূরণ বা অগ্রান্ত
অর্থ প্রাপ্য হইয়া থাকে বা তৎকর্তৃক প্রাপ্ত হয় উহা 'ব্যবসায় বা পেশাগত মুনাফা ও লাভ' খাতে
করযোগ্য হইবে।

5 সভাগণের জন্ম ব্যবসায়গত, পেশাগত বা অনুরূপ সেবা প্রদান করায় কোন সমিতি
(ঘণা, চেম্বার অব কমার্স) যে অর্থ পাইয়া থাকে, উহা 'ব্যবসায় বা পেশাগত মুনাফা ও
লাভ' খাতে করযোগ্য হইবে।

6 ব্যবসায় হইতে বা পেশা পরিচালনা হইতে করদাতা কর্তৃক যে সুবিধা বা বেতন-
পুঙ্ক প্রাপ্ত হয়, সেইগুলি 'ব্যবসায় বা পেশাগত মুনাফা ও লাভ' খাতে করযোগ্য হইবে।

উক্ত স্থবিধা বা বেতন পূর্বক অর্থের বদল বিক্ষিপ্তযোগ্য হইতেও পারে বা নাও হইতে পারে। যেমন, কোন কোম্পানীর আইনোপদেষ্টা রূপে কোন আইনজীবী বিনা ভাডায় কোন আবাসগৃহ পাইয়া থাকিলে উহা তাহার 'ব্যবসায় বা পেশাগত মুনাফা ও লাভ' খাতে করযোগ্য হইবে।

7 ম্যানেজিং এজেন্সি প্রতিষ্ঠানের মুনাফা ও লাভ ও 'ব্যবসায় বা পেশাগত মুনাফা ও লাভ' খাতে করযোগ্য হইবে।

8 যেক্ষেত্রে করদাতা ফটকা ব্যবসায় করিশা থাকেন এবং এইরূপ ফটকা ব্যবসায় তাঁহার ব্যবসায়ের অঙ্গ হিসাবে বিবেচিত হয়, মোক্ষাত্মক এইরূপ ব্যবসায় হইতে প্রাপ্ত আয়কে অন্তর্গত ব্যবসায়ের আয় হইতে সম্পূর্ণ পৃথকভাবে দেখাইতে হইবে।

বাদযোগ্য ব্যয়

(Allowable Expenses)

1961 সালের আয়কর আইন অনুসারে ব্যবসায় বা পেশাগত আয় হইতে যে সকল ব্যয় বাদযোগ্য হয় তাহা নিম্নে আলোচনা করা হইল।

1 বাড়ীভাড়া, বাড়ী বা জমির খাজানা, চলি মেবামতী খরচ ও বীমার প্রিমিয়াম [30 ধারা]।

2 যন্ত্রপাতি ও আসবাবপত্রের চলতি মেবামতী খরচ ও বীমার প্রিমিয়াম [31 ধারা]।

3 বাড়ী, যন্ত্রপাতি, কলকজা ও আসবাবপত্রের স্বাভাবিক ও আন্তিক অবচয় (Terminal Depreciation) এবং বাড়ীর প্রাবৃত্তিক অবচয় [32 ধারা]।

4 নতুন যন্ত্রপাতি ও কলকজা স্থাপনের জন্য উন্নয়ন ছাড় (Development Rebate)।

5 গবেষণার জন্য চলতি খরচ এবং গবেষণার জন্য ব্যয়িত মূলধনী খরচের এক পঞ্চমাংশ।

6 বিবিধ খরচ পণ্যসামগ্রীর বীমা খরচ কর্মচারীগণকে প্রদত্ত কমিশন ও বোনাস, স্বল্পকালীন মূলধনের উপর স্বল্প, অল্পমোদিত প্রভিডেন্ট ফাণ্ড, আনুতোষিক ফাণ্ড (Gratuity Fund) বা বার্ষিক্যবৃত্তি ফাণ্ড (Superannuation Fund) প্রদত্ত চাঁদার অঙ্ক। ব্যবসায়ের জন্য ব্যবহৃত পশুপক্ষীর মৃত্যুজনিত ক্ষতি অনাদায় বাকী (Bad Debts) প্রভৃতি।

7 দীর্ঘ মেয়াদী শিল্পায়ন বার্ষিক ৭০ কোটি আর্থিক কর্পোরেশন কর্তৃক যে বিশেষ বিজ্ঞাত ফণ্ড সৃষ্টি করা হয়, উহাতে মোট আয়ের অনধিক 10% স্থানান্তরিত করা হইলে, উহা। কিন্তু এরূপ কর্পোরেশন কেন্দ্রীয় সরকারের অনুমোদিত হইতে হইবে।

8 ব্যবসায় আংশিকভাবে ব্যবহৃত বাড়ীর জন্য ব্যয়িত খরচের আনুপাতিক অংশ।

9 ম্যানেজিং এজেন্টগণকে প্রদত্ত কমিশন অথবা তাহাদের সহিত চুক্তি বাতিল করার কালে প্রদত্ত ক্ষতিপূরণ।

উপব্যক্তিগত খরচগুলি ছাড়া নিম্নলিখিত সাধারণ খরচগুলিও ব্যবসায় বা পেশাগত আয় হইতে বাদ দেওয়া হয়।

(ক) কর্মচারীগণকে প্রদত্ত অবসর বৃত্তি (Pension) ও আনুতোষিক (Gratuity) ;

(খ) ব্যবসায় চালাইবার কালে উদ্ভূত মামলা মোকদ্দমার খরচ ;

(গ) সম্পত্তিৰ উপৰ অধিকাৰ নিৰ্ণয় সংক্রান্ত মামলা মোকদ্দমাৰ খৰচ
 (ঘ) কৰ্মচাৰীৰ বেতন,
 (ঙ) কৰ্মে নিযুক্ত থাকা কালে দুৰ্ঘটনায় পতিত কৰ্মচাৰীগণকে প্রদত্ত ক্ষতিপূৰণ ও এরূপ দুৰ্ঘটনাজনিত বীমাৰ প্রিমিয়াম,

- (চ) পৰিবহণ খৰচ,
 (ছ) আৰ্থিক বিষয়ে কোন বিশেষজ্ঞৰ পৰামৰ্শ গ্রহণৰ খৰচ
 (জ) চুক্তি বাতিল বা এজেক্সিৰ অবসান কৰা হৈছে উহাৰ জন্ত প্রদত্ত ক্ষতিপূৰণ
 (ঝ) তহবিল তহচৰুপ বা তহবিল চূৰি স বাস্তব অপৰিহাৰ্য ক্ষতি
 * (ঞ) চেয়াৰ অব কমাস বা অন্তৰ্গত পেশাগত সমিটিক প্রদত্ত টাৰা
 (ট) আয়কৰ কৰ্তৃপক্ষৰ নিকট সাৰ্থক আপিলৰ জন্ত প্রদত্ত ফী
 (ঠ) পূজাপাৰ্বণ এ খাতা মহাবতৰ খৰচ (২০০০ টাবাৰ অনধিক)
 (ড) পণ্য বিক্ৰয় সংক্রান্ত দাখলি
 (ঢ) বিজ্ঞাপনৰ খৰচ
 * (ণ) অভিটবের ফি
 (ভ) নির্দিষ্ট হাৰে আপায়ন খৰচ
 (থ) পণ্য ক্ৰয়, উৎপাদন ও বিক্ৰয় স দ্বাৰা খৰচ
 (দ) দৈনন্দিন ব্যবসায় পৰিচালনা স কাস্ত সাধাবণ খৰচ
 (ধ) বিক্রয়কৰ
 (ন) অনভিপ্রেত কোন বয়চাৰীক বাখাস্ত কৰাৰ সময় তাৰে প্রদত্ত ফি নৱ।
 (প) খনি গেটপট, গ্ৰন্থ প্রতিতা স্বত্ব ব্যবহাৰৰ জন্ত প্রদত্ত ভাড়া ইত্যাদি।

বান্ধেৰ অযোগ্য ব্যয়

(Not Allowable Expenses)

নিম্নলিখিত ব্যয়গুলি ব্যবসায় বা পেশাগত আৰু হতাৰত সাধাবণ বান্ধেৰ বাৰ্য নৱ।

1. ব্যবসায়ৰ পৰিসৰ বৃদ্ধি কৰিবাব জন্ত ব্যয়িত - বিশেষ বিজ্ঞাপনী খৰচ
2. আয়কৰ কৰ্তৃপক্ষৰ নিকট বাৰ্থ আপিলৰ জন্ত ব্যয়িত অৰ্থ
3. দাতব্য (gift) উদ্দেশ্যৰ ও উপহাৰৰ জন্ত ব্যয়িত অৰ্থ
4. মূলধনী ব্যয়
5. মূলধনী সম্পত্তিৰ উন্নয়নৰ জন্ত ব্যয়িত অৰ্থ
6. আয়কৰ আইন অনুসারে প্রদত্ত বা প্রদ্য কৰ
7. গ্ৰন্থ-স্বত্ব (Copyright) লাভ কৰিবাব জন্ত ব্যয়িত অৰ্থ,
8. বিজ্ঞাৰূপে সৱাইয়া ৰাখা অঙ্ক (amount),

- 9 ঋণ, মূলধন প্রভৃতি সংগ্রহ করার জন্য প্রদত্ত কমিশন
- 10 ট্রেড মার্ক রক্ষা করিবার জন্য ব্যয়িত মামলা খরচ
- 11 প্রাথমিক ব্যয় (Preliminary Expenses)
- 12 অংশীদারী কারবারের অংশীদারগণকে প্রদত্ত বেতন, কমিশন বা পারিভাষিক, অংশীদারগণের মূলধনের উপর সুদ, ড্রিংস্ প্রভৃতি।
- 13 পেটেন্ট স্বত্ব (Patent right) লাভ করিবার জন্য ব্যয়িত অর্থ
- 14 প্রথম বারের লাইসেন্স ফি
- 15 এক গৃহ হইতে অগ্নি গৃহে ব্যবসায় স্থানান্তরিত করিবার খরচ
- 16 ইজারা স্বত্ব পাওয়ার জন্য প্রদত্ত প্রিমিয়াম
- 17 আইন বিরুদ্ধ কাজ করিবার জন্য প্রদত্ত জরিমানা ও খরচ
- 18 ব্যবসায়ের মালিকের জীবনবীমার প্রিমিয়াম
- 19 ট্রেড মার্কের স্বত্ব লাভ করিবার জন্য ব্যয়িত অর্থ
- 20 শেয়ার ও ডিবেন্ডার বিক্রি করিবার জন্য নিয়োজিত দায়গ্রাহকের প্রদত্ত দায়গ্রাহকের দস্তবি (Underwriting Commission)
- 21 নাম পরিবর্তিত করিবার জন্য সচিব এবং সচিবকে প্রদত্ত বার্ষিক চাঁদ।

বিভিন্ন প্রকার ব্যয়ের প্রয়োগ

(Treatment of different kinds of Expenses)

পরিবার পরিকল্পনার উন্নয়ন সংক্রান্ত খরচ

(Expenses for Promotion of Family Planning)

কোন কোম্পানী হইবার শ্রমিকগণের কর্তৃত্ববিগণের মধ্যে পরিবার পরিকল্পনার উন্নয়ন সংক্রান্ত কার্যের জন্য যে অর্থ ব্যয় করিয়া থাকে, তাহা আয়কর আইনে বাদযোগ্য খরচ বলিয়া বিবেচিত হয়। এতদ্ভাৱে কোন মূলধনী ব্যাংক বা বহন করা হইলে উহাও বাদযোগ্য খরচ বলিয়া বিবেচিত হইবে। কিন্তু সেক্ষেত্রে যে পূর্ববর্তী বৎসরে এইরূপ খরচ ব্যয়িত হয়, উহার অব্যবহিত পূর্ববর্তী পাঁচটি করনির্বাহণ বৎসরের উপর এই খরচ সমানভাবে বণ্টন করিয়া দিতে হইবে। এইরূপ বণ্টিত মূলধনী ব্যয় মিলকরণ (adjust) করার জন্য যদি কোন বৎসরের মুনাফা পর্যাপ্ত না হয়, তাহা হইলে উহার যে অংশ মিলকরণ করা সম্ভব হয় না পরবর্তী বৎসরের জন্য উহার জের টানিয়া লওয়া চলিবে এবং পরবর্তী বৎসরের মুনাফার সহিত উহার মিলকরণ করা যাইবে। উক্ত পূর্ববর্তী বৎসরের মুনাফাও যদি এইরূপ জের টানিয়া লওয়া অক্ষর মিলকরণের জন্য পর্যাপ্ত না হয় তাহা হইলে অল্পরূপভাবে পুনরায় পরবর্তী বৎসরে উহার জের টানিয়া লওয়া চলিবে।

(ii) যে স্থান কবদাতার কোন শিল্প-কাৰখানা বিহীন, সে স্থানে বসিত অতিথিশালাব খৰচ বাদযোগ্য হইবে কিন্তু এইরূপ কাৰখানাত ন্যূনপক্ষে 50 জন কর্মচারী কর্মরত থাকিতে হইবে।

(iii) কাঁচামাল উত্তোলন, শোষণ বা উৎপাদন বা শিল্পায়ন সংক্রান্ত যে কোন প্রক্রিয়া যে স্থানে সম্পাদন করা হয়, সেই স্থানে বসিত অতিথিশালাব খৰচ বাদযোগ্য হইবে।

(iv) ব্যাংক স্বয়ং বোম্বাইতে বসিত অতিথিশালাব খৰচ বাদযোগ্য হইবে কিন্তু অত্রায় কবদাতার ক্ষেত্রে দিল্লীতে (নতুন দিল্লী সমেত) বসিত অতিথিশালাব খৰচ বাদযোগ্য হইবে।

(v) অল্প যে কোন ভট্টা স্থানে বসিত অতিথিশালাব খৰচ বাদযোগ্য হইবে। এইরূপ অতিথিশালা রাজ্য সরকারের বাজবানানে শাখা কবদাতার নিকট প্রত্যক্ষভাবে গুরুত্বপূর্ণ অল্প কোন স্থানে অবস্থিত হইতে পারে।

কর্মচারীগণ বা ব্যবসায়ের সচিব সন্নিহিত অগ্ৰাণ্য ব্যক্তিগণের ব্যবহারের জন্য কবদাতা কর্তৃক কোন হোটেলে বার্ষিক অ্যান 192 দিনের জন্য কোন আবাসস্থান ভাড়া ক্রিয়া বাখা হইলে উহাও অতিথিশালাব অন্তর্গত বলিয়া বিবেচিত হইবে।

(খ) অবকাশ গৃহ (Holiday House) উপবোধ স্থানগুলিতে বসিত অতিথিশালা ছাড়াও যে সকল কর্মচারী বার্ষিক অনধিক 1000 টাকা খরচ পায়, কেবলমাত্র তাঁহারা ছুটিব সময় যে ব্যবহার করিতে পারেন এই উদ্দেশ্যে এক বা একাধিক অবকাশ গৃহ রাখা হইলে এতৎসংক্রান্ত খৰচ বাদযোগ্য হইবে। কিন্তু যে পক্ষেই বৎসর এইরূপ খৰচ বাদ দেওয়া যাইবে সেই বৎসরের সম্পূর্ণকাল কবদাতার দ্বারা 100 জন্ম পূর্ণকালী (whole time) কর্মচারী কর্মরত থাকিতে হইবে।

(গ) কোন বিশেষ কর্মচারীর জন্য গৃহসংস্থান করা হইলে (Residential accommodation provided to individual employees) বার্ষিক 7500 টাকার অধিক বেতন ও প্রয়াগ সুবিধা তাঁহা কর্মচারীর বসবাসের জন্য কোন কবদাতা (কোম্পানী বাতীত) যে আবাসগৃহ রাখিয়া থাকেন উহাও খরচ প্রত্যেক কর্মচারীর বেতনের 20 পর্যন্ত খৰচ কবদাতার অন্তর্গত বাদযোগ্য হইবে। কোম্পানী ক্ষেত্রে যে খৰচ বাদযোগ্য হইবে তাহা আয়কর আইনের 10 (c)-বাবার নিষিদ্ধ আছে।

কর্মচারীগণ ও অগ্ৰাণ্য ব্যক্তিগণের ভ্রমণ সংক্রান্ত খৰচ

(Expenditure in connection with travelling by employees and other persons)

(ক) বিদেশ ভ্রমণ (Foreign Travel) বিদেশ ভ্রমণকাল যে কয়দিন কোন কর্মচারী তাহার নিয়োগকর্তার ব্যবসায় বা পেশা সংক্রান্ত বিষয়ে ও যে কয়দিন সে তাহার নিজের বিষয়ে ব্যাপৃত ছিল ঐ ভিত্তিতে কর্মচারীর বিদেশ ভ্রমণ সংক্রান্ত মোট খৰচ আনুপ্রাতিকভাবে বন্টন করিতে হইবে।

(খ) ভ্রমণ ভ্রমণ (Travelling in India) কর্মচারী ও অগ্রাঙ্ক ব্যক্তিগণ প্রধান কর্মস্থানে বাহিরে ভ্রমণকালে যে অর্থ ব্যয় করিয়া থাকে, তাহা নিম্নলিখিতভাবে বাদযোগ্য হইবে

- (1) ভ্রমণকালে যে অর্থ ব্যয় হইয়াছে উহা প্রকৃত অর্থ,
- (2) প্রধান কর্মস্থানে বাহিরে অবস্থানকালে যে দৈনিক ভাতা প্রদান করা হয়, তাহা নিম্নলিখিত হারে বাদযোগ্য হইবে

- | | |
|--|--|
| (i) যে কর্মচারীর মাসিক বেতন 1,000 টাকা বা ততোধিক | প্রতিদিন বা আংশিক দিনের জন্য 100 টাকা হিসাবে |
| (ii) অগ্রাঙ্ক কর্মচারীর ক্ষেত্রে | প্রতিদিন বা আংশিক দিনের জন্য 50 টাকা হিসাবে, |
| (iii) অগ্রাঙ্ক ব্যক্তির ক্ষেত্রে | কবদাতার কর্মচারীগণের মধ্যে যাহাকে সর্বোচ্চ বেতন প্রদান করা হয়, তাহাকে ভিত্তিতে গণনা করিয়া যে অর্থ বিকল্পণ করা যায়, উহা। |

ভ্রমণের স্থান বোম্বাই, কলিকাতা বা দিল্লী হইলে ভ্রমণ খরচ বাদে সর্বোচ্চ বাদযোগ্য অর্থ হইবে উপবোক্ত হারগুলির দেড়গুণ। কিন্তু যেক্ষেত্রে কবদাতা কর্তৃক রক্ষিত অতিথিশালাতে কর্মচারীগণ বা অগ্রাঙ্ক ব্যক্তি খাওয়া থাকা বিনামূল্যে পায়, সেক্ষেত্রে উপবোক্ত সর্বোচ্চ সীমাগুলি কমাইয়া উহাদের এক তৃতীয়াংশ ধরিয়া হইবে এবং যেক্ষেত্রে কোন কর্মচারী বা অগ্রাঙ্ক ব্যক্তি এইরূপ অতিথিশালাতে শুধুমাত্র বাসস্থান বিনামূল্যে পাইয়া থাকে, সেক্ষেত্রে উপবোক্ত সর্বোচ্চ সীমাগুলি কমাইয়া উহাদের অর্ধেক ধরিতে হইবে।

Problem 110 The following items have been debited to Profit & Loss Account of a firm for the year ended 31st December, 1965 Are these deductible in computing the income of the firm for income tax purposes for the assessment year 1966-67? Give reasons for your answer

- (a) Rs 10,000 spent on reconditioning imperfect machinery purchased
- (b) Rs 2,000 bad debts written off These bad debts were sustained by the firm in respect of loans advanced to customers and written off
- (c) The firm handed over a sum of Rs 25,000 to its manager for payment to a trade creditor but the manager embezzled it Hence the amount was written off
- (d) Rs 5,000 paid to a broker for securing a loan of Rs 1,00,000 which loan the firm utilised in its business

[CU Three-Year Degree Course, B Com (Hons) 1966]

[1965 সালের 31শে ডিসেম্বর তারিখে যে বৎসর শেষ হইয়াছে ঐ কালে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি কোন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের লাভ লোকসানের হিসাবে ডেবিট করা হইয়াছে। 1966-67 করনির্ধারণ বৎসরে আয়কর ধার্য করার উদ্দেশ্যে প্রতিষ্ঠানটির যেট অর্থ নিশ্চয় করিবার সময় এইগুলি বাদ দাইবে কি? যুক্তিসহ উত্তর দাও]

- (ক) অসম্পূর্ণ মেশিন ঝর করিয়া উহা মস্কোরের জন্য ব্যয়িত 10,000 টাকা

(খ) অনাদেয় বাকী ২০০০ টাকা হিসাব হইতে বাদ দেওয়া হইল। প্রতিষ্ঠান কর্তৃক ক্রেতাবিগকে ঋণ প্রদান করার ফলে উক্ত অনাদেয় বাকী সশ্রুতি হইয়াছিল এবং উহা হিসাব হইতে বাদ দেওয়া হইয়াছিল।

(১) ১১ সরবরাহকারী কোন পাওনাধারকে পরিশোধ করিবার জন্য প্রতিষ্ঠানের ম্যানেজারের হস্তে ২৫ ০০০ টাকা প্রদান করা হইল। কিন্তু ৭ মাসের মধ্যে ঐ টাকা উদ্ধার করিবার ক্ষমতা এই টাকা হিসাব হইতে বাদ দেওয়া হইল।

(৭) ১০০ ০০০ টাকার ঋণ সংগ্রহ করিবার জন্য কোম্পানী দালান ক ৫০০ টাকা পদান করা হইল ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানটি উক্ত ঋণ নিষেধ কার্যবাহী নাটাইল।

Solution (ক) অসম্পূর্ণ মেশিন ক্রয় করিয়া উহা সংগ্রহের জন্য যে অর্থ ব্যয় করা হয়, উহা মূলধনী খরচ স্বতন্ত্র আয়কর আইনে উহা বাদযোগ্য খরচ নহে।

(খ) আয়কর আইনে ৩৬(২) ধারায় বলা হইয়াছে যে, অনাদেয় বলিয়া খাতা হইতে যাহা বাদ দেওয়া হইয়াছে এবং যাহা কবদাতার ব্যবসায় বা পেশায় সহিত আনুসঙ্গিকভাবে নিজস্বিত, এইরূপ অনাদেয় বাকী বাদযোগ্য খরচ বলিয়া বিবেচিত হইবে। কিন্তু প্রমোক্ত ক্ষেত্রে পণ্য ক্রেতাকে ঋণ প্রদান করা হইয়াছে উহা ব্যবসায়ের আনুসঙ্গিক বাকী বলিয়া বিবেচিত হইতে পারে না। কারণ প্রমোক্ত ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান ব্যক্তি প্রতিষ্ঠান নহে। স্বতন্ত্র, প্রমোক্ত অনাদেয় বাকী আইনে বাদযোগ্য খরচ বলিয়া বিবেচিত হইতে পারে না।

(গ) ম্যানেজার যে ২৫ ০০০ টাকা তহবিল করিয়াছে উহা ব্যবসায়ের আনুসঙ্গিক খরচ বলিয়া বিবেচিত হইতে পারে স্বতন্ত্র উহা বাদযোগ্য খরচ বলিয়া বিবেচিত হইবে।

(ঘ) ঋণ সংগ্রহ করার জন্য দালানকে যে ৫,০০০ টাকা প্রদান করা হইয়াছে উহা আয়কর আইনে ৩৭ ধারা অনুসারে বাদযোগ্য খরচ বলিয়া বিবেচিত হইবে।

অবচয়

(Depreciation)

১৯৬১ সালের আয়কর আইনে 'অবচয়' কোন সংজ্ঞা প্রদত্ত হয় নাই। এমতাবস্থায় হিসাবশাস্ত্রে অবচয় যে সংজ্ঞা প্রদত্ত হইয়াছে আয়কর প্রসঙ্গ উহাকেই ভিত্তি করিতে হইবে। ব্যবহার বা কালাবতনের ফলে কোন মূলধনী সম্পত্তির যে মূল্যহ্রাস ঘটিয়া থাকে উহাকে **অবচয় (Depreciation)** বলা হয়। আয়কর আইনের ৩২, ৩৪, ৪১(২), ৪১(৫), ৪৩ ও ৪৯A ধারায় অবচয় সম্পর্কিত বিভিন্ন বিধানাবলী লিপিবদ্ধ হইয়াছে।

৩২(৭) ধারায় বলা হইয়াছে যে, নিম্নলিখিত ক্ষেত্রে অবচয় বাদযোগ্য হইবে

(১) ব্যবসায়ের বা পেশার জন্য ব্যবহৃত গৃহ, যন্ত্রপাতি, কলকল্লা (Plant) এবং আসবাব পত্রের উপর যদি করদাতার মালিকানা স্বত্ব বিদ্যমান থাকে, তাহা হইলে সেইগুলির উপর 'অবচয়' বাদ দেওয়া যাইবে।

৪৩(৩) ধারায় বলা হইয়াছে যে, কলকল্লা (Plant) বলিতে ব্যবসায় বা পেশার জন্য ব্যবহৃত জাহাজ, যান, বই, বৈজ্ঞানিক সাজ সরঞ্জাম এবং শল্য চিকিৎসার যন্ত্রপাতিকেও বুঝায়।

কোন মূলধনী সম্পত্তি বাবসায় বা পেশায় ব্যবহৃত হইলে উহার অবচয় বাদ যাইবে, কিন্তু কোনরূপ ব্যবহার না করিয়া উহা ফেলিয়া রাখা হইলে উহার তজ্জনিত মূল্যহ্রাস 'অবচয়' রূপ বাদযোগ্য হইবে না। এখানে উল্লেখযোগ্য এই যে, কোন মূলধনী সম্পত্তিকে সাময়িকভাবে ব্যবহার না করিয়া ফেলিয়া রাখা হইলে তাহা অব্যবহৃত বহিষাচ্ছ বলা চলে না, যথা কাঁচা-মালের অভাবে স্বল্প সময়ের জন্য কোন কল বন্ধ থাকিলে অর্থাৎ অব্যবহৃত থাকিলে উহার উপর সে সময়ের জন্য যে 'অবচয়' সংঘটিত হয় তাহা বাদযোগ্য হইবে। কিন্তু নতুন কারখানা স্থাপন করিবার জন্য কলকল্লা ক্রয় করা হইলে এবং সেইগুলি অব্যবহৃত অবস্থায় গুদামে পড়িয়া থাকিলে সেইগুলির উপর 'অবচয়' সংঘটিত হইতে পারে না।

আয়কর আইন 'অবচয়ক' নিম্নলিখিত চার শ্রেণীতে বিভক্ত করা হয়

(১) স্বাভাবিক অবচয় (Normal Depreciation) : ইহাকে সাধারণ অবচয় (Ordinary Depreciation) নামেও অভিহিত করা হয়। বাবসায় বা পেশায় জন্য ব্যবহৃত যে সকল মূলধনী সম্পত্তিতে বর্ণদাতার প্রদত্ত মালিকানাধীন বিদ্যমান থাকে সেইগুলির উপর স্বাভাবিক অবচয় বাদযোগ্য হয়—অনুগত নহে। ভাড়া ক্রয় (Hire Purchase) চুক্তিতে করদাতা কোন সম্পত্তি ক্রয় করিয়া থাকিলে উহার মালিকানা স্বত্ব সম্পূর্ণভাবে করদাতার অধিকারে না আসা পর্যন্ত বাবসায় বা পেশাগত আয় হইতে উহার 'অবচয়' বাদ যাইবে না। ১৯৬২ সালের আয়কর নিয়মাবলীর ১৭ নং নিয়ম স্বাভাবিক অবচয়ের বিভিন্ন হার নির্দিষ্ট আছে। আয়কর আইনে নির্দেশিত হার ও সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির ব্যবহার কার্যের উপর নির্ভর করিয়া বাদযোগ্য অবচয়ের অঙ্ক নির্ধারণ করা হয়।

১৪ (২) ধারায় বলা হইয়াছে যে, যদি বাবসায় বা পেশায় জন্য ব্যবহৃত কোন গৃহ, যন্ত্রপাতি, কলকল্লা বা আসবাবপত্র পূর্ববর্ণিত বস্তু বিক্রয় করিয়া দেওয়া হয়, বা পরিত্যক্ত হয় বা ত্যাগ করা হয় বা ক্ষয় করা হয়, তাহা হইলে এরূপ সম্পত্তির উপর কোন স্বাভাবিক 'অবচয়' বাদ যাইবে না। সেক্ষেত্রে ১২ (১) (iii) দ্বারা বর্ণিত 'অন্তিম অবচয়' (Terminal Depreciation) প্রযোজ্য হইবে।

ব্যক্তির বাবসায় বা পেশাগত আয় হইতে নিম্নলিখিত অবচয় বাদ যাইবে

(ক) বাবসায় বা পেশায় জন্য ব্যবহৃত গৃহ, যন্ত্রপাতি ও অট্টালিকার ক্ষেত্রে, উহাদের দ্বারা প্রাপ্ত মূল্যের (written down value) উপর আইনে নির্দেশিত হারে অবচয় বাদ যাইবে।

(খ) জাহাজের প্রকৃত মূল্যের উপর আইনে নির্দেশিত হারে অবচয় বাদ যাইবে।

উপরোক্ত সম্পত্তিগুলি বাবসায় ও ব্যক্তিগত এই উভয় ক্ষেত্রে ব্যবহৃত হইলে উহাদের ব্যবহারের অন্তর্যাপ্ত অবচয় বাদ যাইবে।

উপরোক্ত সম্পত্তিগুলি কোন বৎসরে ১৮০ বা ততোধিক দিন ব্যবহৃত হইলে উহাদের উপর পূর্ণহারে অবচয় বাদ যাইবে।

উপরোক্ত সম্পত্তিগুলি কোন বৎসরে ৩০ বা ততোধিক দিন, কিন্তু ১৮০ দিনের কম, ব্যবহৃত হইলে উহাদের উপর আইনে নির্দেশিত হারের অর্ধেক হারে অবচয় বাদ যাইবে।

উপরোক্ত সম্পত্তিগুলি ৩০ দিনের কম ব্যবহৃত হইলে উহাদের উপর কোন অবচয় বাদ দেওয়া যাইবে না।

¹ Income tax Rules, 1962

Solution :

		টাকা	টাকা
স্বাভাবিক অবচয়	10×350000		
	100		35,000
অতিরিক্ত পালাব অবচয়			
দ্বি পালা	$\frac{50 \times 100 \times 35000}{100 \times 300}$	= 5,833	
ত্রি পালা	$\frac{100 \times 100 \times 35000}{100 \times 300}$	= 11,667	17,500
		মোট অবচয়	52,500

(iii) **আন্তিক অবচয় (Terminal Depreciation) :** কোন গৃহ, যন্ত্রপাতি, কলকাজ বা যাসবাবপত্র বিক্রয় করিয়া দেওয়া হইলে বা ভাঙ্গিয়া দেওয়া হইলে বা পবিত্যক্ত হইলে বা ধ্বংস হইবা গেলে উহাব মূল্য (ভগ্নাবশেষব মূল্য সমেত) বাবদ যে অর্থ পাওয়া যায়, উহা যদি সম্পত্তির অবচিতি লিখিত মূল্য (Book Value) অপেক্ষা কম হয়, তবে সেই ঘাটতি অংশটুকুকে **আন্তিক অবচয় (Terminal Depreciation)** বলা হয়। অর্থাৎ বৎসরের শুরুতে সম্পত্তি যে অবচিতি মূল্য দেখানো হয়, উহা অপেক্ষা ইহাব মূল্য বাবদ প্রাপ্ত অর্থ (ভগ্নাবশেষব মূল্যসমেত) কম হইলে আন্তিক অবচয়ব উদ্ভব হইবে। আন্তিক অবচয় একটি বাদমাগা খবচ। নিম্নলিখিত সূত্রেব সাহায্যে এইকপ আন্তিক অবচয়ের এক নিরূপণ করা যায়

যদি x = সম্পত্তির অবচিতি লিখিত মূল্য হয়,

y = সম্পত্তি মূল্য বাবদ প্রাপ্ত অর্থব অং হ। এবং

z = সম্পত্তি ভগ্না বশেষব মূল্য হয়,

তাহা হইলে, আন্তিক অবচয় = $x - (y + z)$

ব্যবসায বা পেশাগত ম্যাকিনা গণনা করিবাব সন্য যে সম্পত্তিয জন্ম আন্তিক অবচয় দাবি ববা হয় উহা করদাতাব হিসাববব বই হতে বস্তুতই অবচয়ন কবিতো হইবে।

যে পূর্ববর্তী বৎসর কোন সম্পত্তিয উপর আন্তিক অবচয় দাবি করা হয়, সেই বৎসরব অন্তত কিছু সময়ের জন্ম সম্পত্তিটি অবশ্যই ব্যবহৃত হতে হইবে [*Liquidator of Pura Ltd v Commissioner of Income tax*¹]।

যে বৎসর কোন সম্পত্তি ক্রয় করা হয় সেই বৎসরই যদি উহা বিক্রয় করিয়া দেওয়া হয়, তবে উহার উপর কোন আন্তিক অবচয় দাবি করা যায় না।

Problem 112 Bengal Traders Ltd bought a machine in 1966 at a cost of Rs 80,000 The amount of depreciation charged on the machine during 1966, 1967 and 1968 amounted to Rs 20,000 The machine which was insured against fire accident was destroyed by fire on 1 7 69 Its scraps were valued at Rs 500

The insurance company paid a compensation of Rs 50,000 on account of fire loss

You are to calculate the amount of Terminal Depreciation on the machine

[196১ সালে বেস্কল টুর্ভান লিমিটেড ১০০০০ টাকা মূল্যের একখানা মেশিন ক্রয় করিল। 1966-1967 ও 196৭-৬৮ সালে মেশিনটির উপর মোট ২০০০০ টাকা অবচয় বাড়া করা হইল। মেশিনটির ভাড়া অগ্রিম করা ছিল 196৭-৬৮ তারিখের ১ই এপ্রিল বিনটে ২২৭৭। মেশিনের আওশেষ বিক্রয় করিয়া ১০০ টাকা পাওয়া গেল। অগ্নি দুর্ঘটনা দ্বারা ক্ষতি হইয়াছিল। মেশিনটির আওশেষ মূল্য ১০০০০ টাকা প্রতিপূরণ দিল। মেশিনটির আওশেষ মূল্য নিকট ৭৮ হইবে।]

Solution :

টাকা টাকা

196৭-৬৮ তারিখের মেশিনের অবচয় মূল্য

(১০০০০ টাকা - ২০০০০ টাকা) ৬০০০০

বাদ : মেশিনের মূল্য ১০০০০

ভাড়াবশেষ মূল্য ১০০ ১০০০০

আওশেষ অবচয় ১০০০০

Problem 113 Sudhukhin & Co Ltd installed a machine in their factory on 1st April 1962. Its written down value on 1st April 1967 was Rs 1,10,000. The machine was sold during the previous year 196৮-৬৯ for Rs 85,000.

You are to calculate the amount of terminal depreciation admissible for the assessment year 196৮-৬৯ corresponding to the accounting period ending 31st March 1969 (the rate of depreciation being 10% per annum on written down value).

[196২ সালের 1ই এপ্রিল তারিখে সুধুখিন এন্ড কো লিমিটেড কারখানায় একখানা মেশিন বসাইল। 1967 সালের 1ই এপ্রিল তারিখে মেশিনের লেখা মূল্য 1,10,000 টাকা ছিল। 196৮-৬৯ পূর্ববর্তী বছরের মেশিনটি 85,000 টাকায় বিক্রয় করা হইল।]

196৮ সালের 31শে মার্চ তারিখে মেশিনের লেখা মূল্য 1,10,000 টাকা হইবে। মেশিনের আওশেষ মূল্য 85,000 টাকা হইবে। মেশিনের আওশেষ মূল্য নিকট ১০% হইবে।]

Solution :

টাকা

196৮-৬৯ তারিখে মেশিনের অবচয় মূল্য

1,10,000

বাদ : স্বাভাবিক অবচয় 10% হারে

11,000

196৮-৬৯ তারিখে মেশিনের অবচয় মূল্য

99,000

বাদ : বিক্রয় মূল্য

85,000

আওশেষ অবচয় 14,000

(iv) প্রাথমিক অবচয় (Initial Depreciation) : 1961 সালের 31শে মার্চ

তারিখের পবে কোন নিয়োগকর্তা বার্ষিক অনধিক 7 500 টাকা বেতনের কর্মচারীগণের বাসস্থানের জন্য যদি কোন বাড়ী নির্মাণ করেন তাহা হইলে উক্ত বাড়ী নির্মাণের বৎসরে উহা 20% হারে প্রাথমিক অবচয় বাদযোগ্য হইবে। প্রতিবৎসর স্বাভাবিক অবচয় (Normal Depreciation) নিরূপণ করার সময় বৎসরের শুরুতে যে অবচয় মূল্য (written down value) ভিত্তি করিয়া সম্পত্তির বার্ষিক স্বাভাবিক অবচয় গণনা করা হয়, এক্ষেত্রে উহা নির্ধারণ করার সময় প্রাথমিক অবচয়ের অঙ্ক হিসাবে ধরা হইবে না। কিন্তু আন্তিক অবচয় বা জেব মিলানো খরচ (Balancing Charge) নিরূপণ করিবার সময় প্রাথমিক অবচয়ের অঙ্ককে হিসাবে ধরিতে হইবে।

এক্ষেত্রে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, যে পূর্ববর্তী বৎসরে এইরূপ গৃহ সর্বপ্রথম কাজে লাগানো হয় সেই সময়ের পূর্ণ কালের জন্য প্রাথমিক অবচয় বাদযোগ্য খরচ বন্নিয়া বিবেচিত হয়, অর্থাৎ এক্ষেত্রে গৃহটি বৎসরের মাঝামাঝি কোন সময়ে কাজে লাগানো হইলেও পূর্ণ এক বৎসরের জন্য প্রাথমিক অবচয়ের সুবিধা দেওয়া হয়। কর্মচারীগণের হাসপাতাল শিশু বক্ষাগার (crèche), স্কুল, ক্যান্টিন লাইব্রেরী, বিশ্রামাগার, খাবার ঘর ইত্যাদিও উক্ত বাড়ী নির্মাণ করা হইলেও প্রাথমিক অবচয়ের অন্তর্গত সুবিধা দেওয়া হইয়া থাকে।

Problem 114 The written down value of the residential house occupied by the officers of a manufacturing concern was Rs 60,000 on 1st January, 1969. The amount of normal depreciation allowed so far on it is Rs 40,000. The house was destroyed by fire on 25th August, 1969 and the compensation received from the insurance company amounted to Rs 22,000. The amount of Initial Depreciation then not deducted amounted to Rs 20,000. Scraps of the house were sold for Rs 4,000. Calculate the amount of Terminal Depreciation.

[1969 সালের 1লা জানুয়ারী তারিখে কোন উৎপাদনকারী প্রতিষ্ঠানের অফিসারগণের অবচয় মূল্য 60 000 টাকা। এবার 25 ইয়ার উপর স্বাভাবিক অবচয় বাদ 40 000 টাকা বাদ দেওয়া হইয়াছে। 25শে আগস্ট 1969 তারিখে গৃহটি অগ্নি দ্বষ্টনার দিন হইল। এত বীমা কোম্পানীর নিকট হইতে ক্ষতিপূরণ বাদ 22 000 টাকা পাওয়া গেল। প্রাথমিক অবচয়ের দরুন 20 000 টাকা বাকি থাকিবে না। গৃহটির ভগ্নাবশেষ 4 000 টাকার বিক্রয় করা হইল।

আন্তিক অবচয় নিরূপণ করিতে হইবে।]

Solution

	টাকা	টাকা
1 1 1969 তারিখে বাড়ীর অবচয় মূল্য		60,000
বাদ : প্রাথমিক অবচয়		20,000
আন্তিক অবচয় নিরূপণের জন্য অবচয় মূল্য		40,000
বাদ : বীমা কোম্পানী হইতে প্রাপ্ত ক্ষতিপূরণ	22 000	
ভগ্নাবশেষের মূল্য	4,000	
		<u>26,000</u>
আন্তিক অবচয়		14,000

জের মিলানো খরচ (Balancing Charge)

আয়কর আইনের 41(2) ধারায় বলা হইয়াছে যে, ব্যবসায় বা পেশার জ্ঞাত ব্যবহৃত এবং করদাতার স্বত্বাধীন কোন বাড়ী, যন্ত্রপাতি, কলকজ্জা বা আসবাবপত্র বিক্রয় করিয়া দেওয়া হইলে বা ব্যবহারের অযোগ্য বনিয়া উঠাদিগকে পরিচ্যাগ করা হইলে বা সেইগুলি ধ্বংস হইয়া গেলে উহাদের মূল্য বাবদ যে অর্থ পাওয়া যায়, উহা যদি সম্পত্তির তৎকালীন অবচিৎ মূল্য অপেক্ষা অধিক হয়, তাহা হইলে সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির মোট অবচাযব (প্রাথমিক অবচা সমত) অনধিক উদ্ধৃত অংশকে জের মিলানো খরচ (Balancing Charge) বলা হয়। ইহাকে বিবেচিত মুনাফা (Deemed Profit) নামেও অভিহিত করা হয়।

যে পূর্ববর্তী বৎসরে এস.স.এস.এস. অর্থ কোন করদাতার প্রাপ্য হয় ইহা তাহার সেই বৎসরের ব্যবসায় বা পেশাগত আয় খাতে কবযোগ্য হয়। অতএব বলিতে গেলে, 'জের মিলানো খরচের' সর্বোচ্চ পরিমাণ মোট অবচাযব (প্রাথমিক অবচা সমত) সমপরিমাণ হইতে পারে। 'জের মিলানো খরচ' পূর্বক করার পর যদি কোন উদ্ধৃত থাকে, তবে ঐ বাড়তি অংশকে 'মূলধনী মুনাফা' (Capital Profit) বনিয়া গণ্য করা হইবে। মনে কর,

r = কোন মেশিনের জন্ম মূল্য,

y = মেশিনটির উপর এ যাবৎ যে অবচা ধার্য করা হইয়াছে উহার মোট অর্থ

z = মেশিনটির তৎকালীন অবচিৎ মূল্য, অর্থাৎ $(r - y)$

m = মেশিনটির জন্ম প্রাপ্ত অর্থ (ভাবাবেশের মূল্য সমত)

n = জের মিলানো খরচ + মূলধনী মুনাফা

তাহা হইলে,

$m - n = 0$

উপরোক্ত সমাধান n এবং যতটুকু অংশ y এবং সমান হইবে উহাকে 'জের মিলানো খরচ' এবং তদতিরিক্ত অংশকে মূলধনী মুনাফা' বনিয়া গণ্য করা হইবে।

কোন অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের প্রাইভেট লিমিটেড কোম্পানিতে পরিবর্তিত করা হইলে এবং অবলুপ্ত অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের অংশীদারগণ উক্ত কোম্পানিতে শেয়ারহোল্ডার হইলে উপরোক্ত 41(2) ধারার বিধানাবলি উহার ক্ষেত্রে প্রযোজ্য হইবে না।

যে বৎসর সম্পত্তি বিক্রীত, পরিত্যক্ত বা ধ্বংস হইয়া যায়, 'জের মিলানো খরচ' গণনা করিবার সময় সেই বৎসরের অবচায হিসাবে ধরিতে হয় না।

যে পূর্ববর্তী বৎসরে 'জের মিলানো খরচ' গণনা করা হয়, সেই বৎসরের সম্পূর্ণ বা আংশিক কালের জন্ম সংশ্লিষ্ট সম্পত্তিটি ব্যবসায় বা পেশার জ্ঞাত ব্যবহৃত হইয়াছে কিনা জের মিলানো খরচ হিসাব করিবার সময় তাহা বিবেচ্য নহে। অতএব বলিতে গেলে, যে পূর্ববর্তী বৎসরে কোন সম্পত্তি বিক্রীত, পরিত্যক্ত বা ধ্বংস হয়, সেই বৎসরে উক্ত সম্পত্তি করদাতার ব্যবসায় বা পেশার

জন্ম মোটেই ব্যবহৃত না ও হইতে পারে। এমন কি, কোন পূর্ববর্তী বৎসরে কবলাতীর ব্যবসায় বা পেশায় অস্তিত্ব না থাকিলেও সেই বৎসবে 'জের মিলানো খরচ' উদ্ভব হইতে পারে এবং উহা তাহার ঐ বৎসরের 'ব্যবসায় বা পেশাগত মুনাফা ও লাভের' খাতে কবয়াগ্য হইবে। [41(2) ধারা]

Problem 115 An asset was purchased in 1965 at Rs 1,05,000 During the years 1965, 1966 and 1967, the total amount of depreciation allowed on the asset was Rs 25,000 On 1st July, 1968 the asset was sold for Rs 90,000

Compute the Balancing Charge assuming that the accounting period ends on 31st December every year

[1965 সালে 1,05,000 টাকা মূল্যে কোন সম্পত্তি ক্রয় করা হইল। 1965, 1966 ও 1967 সালে ইহার উপর মোট 25,000 টাকা অবচয় বাণ্য করা হইল। 1968 সালের 1লা জুলাই তারিখে সম্পত্তিট 90,000 টাকায় বিক্রয় করিয়া দেওয়া হইল।

[জের মিলানো খরচ নিরূপণ কর। ধরিয়া লও যে প্রতিবৎসর 31শে ডিসেম্বর তারিখে হিসাব কাল শেষ হয়।]

Solution

	টাকা
1965 সালে সম্পত্তির মূল্য	1,05,000
1965, 1966 ও 1967 সালের মোট অবচয়	25,000
1.1.68 তারিখে অবচিতি মূল্য	80,000
সম্পত্তির বিক্রয়লব্ধ অর্থ	90,000
বাদ : অবচিতি মূল্য	80,000
বিক্রয়জনিত মুনাফা	10,000

উপরোক্ত বিক্রয়জনিত মুনাফার 10,000 টাকা মোট অবচয়ের অঙ্ক 25,000 টাকা অপেক্ষা উচ্চতর নয় বলিয়া উপরোক্ত 10,000 টাকাই 'জের-মিলানো খরচ' বলিয়া গণ্য হইবে।

Problem 116 An asset was purchased in 1965 at Rs 1,00,000 During the years 1965, 1966 and 1967 the total amount of depreciation allowed on the asset was Rs 25,000 On 1st July, 1968 the asset was sold for Rs 1,10,000

Compute the Balancing Charge assuming that the accounting period ends on 31st December every year

[1965 সালে 1,00,000 টাকা মূল্যে কোন সম্পত্তি ক্রয় করা হইল। 1965, 1966 ও 1967 সালে ইহার উপর মোট 25,000 টাকা অবচয় বাণ্য করা হইল। 1968 সালের 1লা জুলাই তারিখে সম্পত্তিট 1,10,000 টাকায় বিক্রয় করিয়া দেওয়া হইল।

[জের-মিলানো খরচ নিরূপণ কর। ধরিয়া লও যে প্রতিবৎসর 31শে ডিসেম্বর তারিখে হিসাব কাল শেষ হয়।]

Solution	টাকা
1965 সালের সম্পত্তির মূল্য	1,00,000
1965, 1966 ও 1967 সালের মোট অবচয়	25,000
1 1 68 তারিখে অবচিৎ মূল্য	75,000
সম্পত্তির বিক্রয়লব্ধ অর্থ	1,10,000
বাদ : অবচিৎ মূল্য	75,000
বিক্রয়জনি মূল্য	35,000

উপরোক্ত বিক্রয়জনিত মূল্যলব্ধ অর্থ 35,000 টাকা মোট অবচয়ের অর্থ 25,000 টাকা অপেক্ষা উচ্চতর হওয়ায় জের-মিলানো খরচের' অর্থ 25,000 টাকা (অর্থাৎ মোট অবচয়ের সমান) হইবে এবং অবশিষ্ট 35,000 টা - 25,000 টা = 10,000 টাকা মূলধনী মুনাফা (Capital Gains) বলিয়া পরিগণিত হইবে ।

Problem 117 Cost of a machine is Rs 4 00 000 Its written down value is Rs 1,60,000 State what the position will be as regards terminal depreciation or balancing charge in each case, if the machine was sold for either of the following prices (i) Rs 1 20 000 (ii) Rs 1 60 000 , (iii) Rs 2,80 000 (iv) Rs 4 00 000 , (v) Rs 4 80 000

[কোন মেশিনের ক্রয় মূল্য 4 00 000 টাকা । ইহার অবচিৎ মূল্য 1 60 000 টাকা । নিম্নলিখিত মূল্যগুলির যে কোন একটিতে মেশিনটি বিক্রয় করা হইলে আন্তিক অবচয় বা জের মিলানো খরচ বিষয়ে প্রত্যেক ক্ষেত্রে কি অবস্থা দাঁড়াইবে তাহা বিবৃত কর

(i) 1 20 000 টা (ii) 1 60 000 টা (iii) 2 80 000 টা (iv) 4 00 000 টা (v) 4 80 000 টা ।]

Solution :	টাকা
(i) মেশিনের ক্রয় মূল্য	4,00,000
বাদ : মোট অবচয় (4,00,000 - 1,60,000)	2,40,000
মেশিনের অবচিৎ মূল্য	1,60,000
বাদ : মেশিনের বিক্রয় মূল্য	1,20,000
আন্তিক অবচয়	40,000

(ii) মেশিনের ক্রয় মূল্য	টাকা
বাদ : মোট অবচয় (4,00,000 - 1,60,000)	2,40,000
মেশিনের অবচিৎ মূল্য	1,60,000
বাদ : মেশিনের বিক্রয়-মূল্য	1,60,000

আন্তিক অবচয় বা জের-মিলানো খরচ

অর্থাৎ এক্ষেত্রে আন্তিক অবচয় বা জের মিলানো খরচের উদ্ভব হইবে না

	টাকা
(ii) মেশিনের ক্রয় মূল্য	4,00,000
বাদ : মোট অবচয় (4 00 000 - 1 60,000)	2 40,000
মেশিনের অবচিতি মূল্য	1,60,000
মেশিনের বিক্রয় মূল্য	2 80,000
বাদ : মেশিনের অবচিতি মূল্য	1,60,000
বিক্রয়জনিত মুনাফা	1,20,000

উপরোক্ত বিক্রয়জনিত মুনাফার অঙ্ক 1,20 000 টাকা অপেক্ষা মোট অবচয় 2,40 000 টাকার অঙ্ক উচ্চতর হওয়ায় 1 20,000 টাকা 'জের মিলানো খরচ' বলিয়া বিবেচিত হইবে।

মেশিনের অবচিতি মূল্য অপেক্ষা বিক্রয় মূল্য বেশী হওয়ায় এক্ষেত্রে আন্তরিক অবচয়ের উদ্ভব হইবে না।

	টাকা
(iv) মেশিনের ক্রয় মূল্য	4,00,000
বাদ : মোট অবচয় (4 00,000 - 1 60,000)	2,40,000
মেশিনের অবচিতি মূল্য	1,60,000
মেশিনের বিক্রয় মূল্য	4,00,000
বাদ : মেশিনের অবচিতি মূল্য	1,60,000
বিক্রয়জনিত মুনাফা	2 40,000

উপরোক্ত বিক্রয়জনিত মুনাফার অঙ্ক 2,40,000 টাকা ও মোট অবচয় 2,40 000 টাকার অঙ্ক সমান হওয়ায় উহাই 'জের মিলানো খরচ' বলিয়া বিবেচিত হইবে।

মেশিনের অবচিতি মূল্য অপেক্ষা বিক্রয় মূল্য বেশী হওয়ায় এক্ষেত্রে আন্তরিক অবচয়ের উদ্ভব হইবে না।

	টাকা
(v) মেশিনের ক্রয় মূল্য	4,00,000
বাদ : মোট অবচয়	2,40,000
মেশিনের অবচিতি মূল্য	1,60,000
মেশিনের বিক্রয় মূল্য	4,80,000
মেশিনের অবচিতি মূল্য	1,60,000
বিক্রয়জনিত মুনাফা	3 20 000

উপরোক্ত বিক্রয়জনিত মুনাফা 3 20 000 টাকার অঙ্ক মোট অবচয় 2,40,000 টাকার অঙ্ক অপেক্ষা উচ্চতর হওয়ায় 'জের মিলানো খরচ' হইবে 2 40 000 টাকা এবং অবশিষ্ট 80,000 টাকা (অর্থাৎ 3,20,000 টা - 2 40,000 টা) হইবে মূলধনী মুনাফা।

মেশিনের অনন্য মূল্য অপেক্ষা বিক্রয় মূল্য বেশী হওয়ায় এক্ষেত্রে আন্তরিক অবচয়ের উদ্ভব হইবে না।

(Development Rebate)

অগ্রাঙ্ক সঞ্চয় প্রকার অবচয় বাদ দেওয়ার পর গৃহ নতন যন্ত্রপাতি কলকজা, আসবাবপত্র বা জাহাজ প্রভৃতি হইতে যে অতিরিক্ত ছাড় বাদ দেওয়া হয় উহাকে উন্নয়ন ছাড় (Development Rebate) বলা হয়। আয়কর আইনের 33 বাবা ও 1962 সালের আয়কর নিয়মাবলীর¹ 5A নিয়ম অনুসারে এইরূপ ছাড় বাদ দেওয়া হয়। কবদাতার মালিকানাধীন যে সকল সম্পত্তি ব্যবসায়ের জন্য ব্যবহৃত হয়, কেবলমাত্র সেইগুলি উপবই উন্নয়ন ছাড় বাদ দেওয়া চলিবে, কিন্তু পেশাব জন্য ব্যবহৃত সম্পত্তির উপর কোন উন্নয়ন ছাড় বাদ দেওয়া যাইবে না। বৈদ্যুতিক মাজ সরঞ্জাম কলের লাঙ্গল (Tractors) মাটিকাটার বলের গাড়ী (Bulldozer) প্রভৃতির ক্ষেত্রে 'উন্নয়ন ছাড়' বাদযোগ্য হইবে কিন্তু আবাসগৃহ বা অফিসে ব্যবহৃত মাজ-সরঞ্জাম বা যন্ত্রপাতি রাজপথে ব্যবহৃত যানের উপর উন্নয়ন ছাড় বাদ যাইবে না। দেশভাস্তবে শিল্পোন্নয়ন বিষয়ে উৎসাহ প্রদানের উদ্দেশ্যই আয়কর আইনে 'উন্নয়ন ছাড়ের' প্রবর্তন করা হইয়াছে।

আয়কর আইনের 33 ধারায় 'উন্নয়ন ছাড়' সম্পর্কে নিম্নলিখিত হারগুলি নির্ধারণ করা হইয়াছে

(ক) জাহাজের ক্ষেত্রে : কবদাতা জাহাজটি যে মূল্যে ক্রয় করিয়াছে উহাব অর্থাৎ কবদাতার প্রকৃত ক্রয়মূল্যের 40%।

(খ) যন্ত্রপাতি ও কলকজার ক্ষেত্রে :

(i) আয়কর আইনের পঞ্চম তামিলে বর্ণিত পাঁচ এলিগ উৎপাদনের জন্য যে সকল নতন যন্ত্রপাতি বা কলকজা স্থাপন করা হয়, সেইগুলি ক্ষেত্রে

(ক) 1970 সালের 1লা এপ্রিলের পূর্বে স্থাপিত যন্ত্রপাতি বা কলকজার প্রকৃত ক্রয়মূল্যের 35%,

(খ) 1970 সালের 31শে মার্চের পরে স্থাপিত যন্ত্রপাতি বা কলকজার প্রকৃত ক্রয়মূল্যের 25%।

(ii) কোন ভাবস্বীকৃত কোম্পানী ইহাব অধিকারস্থ কোন হোটলে যদি 1967 সালের 31শে মার্চের পরে কোন যন্ত্রপাতি বা কলকজা স্থাপন করিয়া থাকে এবং উক্ত হোটেল কেন্দ্রীয় সরকারের অধিমোদিত হয়, তাহা হইলে

(ক) 1970 সালের 1লা এপ্রিলের পূর্বে স্থাপিত যন্ত্রপাতি বা কলকজার প্রকৃত ক্রয়মূল্যের 35%

(খ) 1970 সালের 31শে মার্চের পরে স্থাপিত যন্ত্রপাতি বা কলকজার প্রকৃত ক্রয়মূল্যের 25%।

¹ Income-tax Rules, 1962

(iii) করদাতার ব্যক্তাধীন সহিত সংশ্লিষ্ট যে সকল বৈজ্ঞানিক গবেষণা সংক্রান্ত যন্ত্রপাতি 1967 সালের 31শে মার্চের পূর্বে বসানো হয় সেইগুলির ক্ষেত্রে

(ক) 1970 সালের 1লা এপ্রিলের পূর্বে স্থাপিত যন্ত্রপাতি বা কলকজার প্রকৃত ক্রয়মূল্যের 35% ,

(খ) 1970 সালের 31শে মার্চ তারিখের পরে স্থাপিত যন্ত্রপাতি বা কলকজার প্রকৃত ক্রয়মূল্যের 25% ।

(iv) অস্থায়ী সকলক্ষেত্রে

(ক) 1970 সালের 1লা এপ্রিলের পূর্বে স্থাপিত যন্ত্রপাতি বা কলকজার প্রকৃত ক্রয়মূল্যের 20%

(খ) 1970 সালের 31শে মার্চ তারিখের পরে স্থাপিত যন্ত্রপাতি বা কলকজার প্রকৃত ক্রয়মূল্যের 15% ।

যে হিসাব বৎসরে কোন জাহাজ ক্রয় করা হয় অথবা যন্ত্রপাতি বা কলকজা ক্রয় বা স্থাপন করা হয়, ঐ বৎসর উপরোক্ত ছাড় বাদ দেওয়া যাইবে। যে সকল জাহাজ অথবা যন্ত্রপাতি বা কলকজা যে হিসাব বৎসরে কাজে লাগানো হয় (put to use) উহাদের ক্ষেত্রে অব্যবহিত পর্ববর্তী হিসাব বৎসরেই এইরূপ ছাড় বাদ দেওয়া যাইবে।

উন্নয়ন ছাড় পাইতে হইলে নিম্নলিখিত শর্তগুলি পূরণ করিতে হইবে।

1 যে সকল জাহাজ ও যন্ত্রপাতির উপর উন্নয়ন ছাড় বাদ দেওয়া হয় সেইগুলির পূর্ণ বিবরণ আয়কর কর্তৃপক্ষের নিকট দাখিল করিতে হইবে।

2 উন্নয়ন ছাড়ের 75% কে ব্যবসায়ের লাভ লোকসান হিসাবে খরচ দেখাইয় উন্নয়ন-ছাড় সঞ্চিতি হিসাব (Development Rebate Reserve Account) নামক একটি বিশেষ হিসাবে জমা করিতে হইবে।

3 'উন্নয়ন ছাড় সঞ্চিতি হিসাবে' জমা অঙ্ক (amount) কোন অংশ 8 বৎসরের মধ্যে পঁচাত্তর হিসাবে বিতরণ করা চলিবে না অথবা ভাব্যতার বাহিরে কোন সম্পত্তি ক্রয়ের জন্য উহার কোন অংশ প্রেরণ করা চলিবে না।

কিন্তু কোন বিদ্যুৎ সরবরাহ প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে এই শর্তটি প্রযোজ্য নহে।

4 যে সকল জাহাজ বা যন্ত্রপাতির উপর উন্নয়ন ছাড় বাদ দেওয়া হয়, সেইগুলি ক্রয়ে বা স্থাপনের 8 বৎসরের মধ্যে অল্প প্রতিষ্ঠানের নিকট বিক্রয় বা হস্তান্তর করা চলিবে না। কিন্তু নিম্নলিখিত ক্ষেত্রে এই বিধান প্রযোজ্য হইবে না :

(ক) 'উন্নয়ন ছাড়' সম্পর্কিত যে সকল জাহাজ বা যন্ত্রপাতি 1958 সালের 1লা জানুয়ারী পূর্বে ক্রয় বা স্থাপন করা হইয়াছে উহাদের ক্ষেত্রে উপরোক্ত বিধিনিষেধ প্রযোজ্য হইবে না।

(খ) 'উন্নয়ন ছাড়' সম্পর্কিত যে সকল জাহাজ বা যন্ত্রপাতি কোন সরকার বা স্থানীয় স্বায়ত্তশাসন প্রতিষ্ঠান বা বিধিবদ্ধ কর্পোরেশনের নিকট বিক্রয় বা হস্তান্তর করা হয়, উহাদের ক্ষেত্রে উপরোক্ত বিধিনিষেধ প্রযোজ্য হইবে না।

(গ) দুই বা তদধিক প্রতিষ্ঠানব একত্ৰীকবণেৰ ফলে যদি উন্নয়ন ছাউ সম্পৰ্কিত কোন জাহাজ বা যন্ত্ৰপাতি একত্ৰীভূত প্রতিষ্ঠানেৰ নিকট হস্তান্তৰিত কৰা হয় তাহা হইলে উপৰোক্ত বিধিনিষেধ প্ৰযোজ্য হইবে না।

যদি কোন কৰদাতা উপৰোক্ত বিধানগুলি অমান্য কৰেন, তাহা হইলে উন্নয়ন ছাউ সংক্রান্ত স্তবিধা তুসিমা প্ৰণয় হইবে এবং উহা পুনৰায় আয়কৰৰ আওতায় পড়িবে।

Problem 118 From the following particulars supplied by a firm, ascertain the amount of development rebate and the depreciation allowable for the assessment year 1967-68 and 1968-69

(i) A new machine was purchased on 1st July, 1966 for Rs 80,000

(ii) The machine was used double shift for 100 days in 1966 and triple shift for 200 days in 1967

(iii) Prescribed rate of depreciation is 7 per cent per annum on the written down value

Assume that the accounting period of the firm ends on 31st December every year

[কোন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান ব্যতীত প্রদত্ত নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে 1967-68 ও 1968-69 কৰনিৰ্ধাৰণ বৎসৰেৰ জন্ত উন্নয়ন ছাউ ও বাদপাৰা অৰচণেৰ এক নিৰূপণ কৰ

(i) 1966 সালেৰ 1লা জুলাই তাৰিখে ৪০,০০০ টাকাত নতুন মেশিন ক্ৰয় কৰা হইল

(ii) 1966 সালেৰ মেসিনট 100 দিনেৰ জন্ত দ্বি পাৰা ৷ 1967 সালেৰ 200 দিনেৰ জন্ত ত্ৰি পাৰা কাজে লাগানো হইয়াছিল

(iii) অৰচণেৰ নিৰ্ধাৰিত হাৰ—অৰ্ধচিহ্ন মূল্যৰ ওপৰত বাৰ্ষিক 7%

শৰিয়াল ও ৷ প্রতি বৎসৰ 31 ডিসেম্বৰ তাৰিখে লাবপাৰা প্রতিষ্ঠানটিৰ হিসাব কাল শেষ হয়।]

Solution

1967-68 কৰনিৰ্ধাৰণ-বৎসৰ

টাকা

উন্নয়ন ছাউ :

নতুন মেসিনেৰ ক্ৰয়মূল্যেৰ 20%

অৰ্থাৎ 80,000 টাকাত 20%

16,000

অৰচণা :

স্বাভাবিক অৰচণা

৪০,০০০ টাকাত 7%

5,600

দ্বি পাৰা অৰচণা

$(\frac{50 \times 16000 \times 5000}{100 \times 100})$

933

মোট অৰচণা

6,533

1968-69 করনির্ধারণ-বৎসর

অবচয়	টাকা
স্বাভাবিক অবচয়	
(80,000 - 6 333) টাকার	
অর্থাৎ 73 467 টাকার 7%	5,143
ত্রি পালা অবচয়	
($\frac{100 \times 200}{100 \times 300} \times 11$)	3,429
মোট অবচয়	8,572

মন্তব্য 1966 সালে মেসিনটি 180 দিনের শ্রমিক ব্যবহৃত হইয়াছে বলিয়া পূর্ণ এক বৎসরের জন্য ইহা উপর অবচয় ধার্য করা হইয়াছে।

Problem 119 From the particulars given below regarding the machine of a firm, ascertain the amount of admissible depreciation and development rebate for the assessment year 1967 68 and 1968 69 and also the written down value of the assets as on 1 1 68

Rs

New machine installed on 1 1 66 (Cost price)	1,00,000
Additions to machine on 1 1 67	60,000

During the previous year 1966, the machine was used double-shift for 150 days

Prescribed rate of depreciation is 10% per annum on the written down value

Assume that the accounting period of the firm ends on 31st December every year

[কোন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের মেসিন সম্পর্কিত নিম্নলিখিত বিষয়গুলি হইতে 1967 68 ও 1968 69 করনির্ধারণ বৎসরের জন্য বাসযোগ্য অবচয় উন্নয়ন চার্জ ও 1 1 68 তারিখের সম্পত্তির অবচিৎ মূল্য নিরূপণ কর

টাকা

1 1 66 তারিখে স্থাপিত নূতন মেসিন (ক্রয় মূল্য)	1 00 000
1 1 67 তারিখে যুক্ত অতিরিক্ত মেসিন	60 000

1966 সালে মেসিনটি 150 দিনের অল্প ত্রি পালা কাজে লাগানো হইয়াছিল।

অবচয়ের নির্ধারিত হার—অবচিৎ মূল্যের উপর বার্ষিক 10%।

ধরিয়া লও যে ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের হিসাবকাল প্রতি বৎসর 31-শ ডিসেম্বর তারিখে শেষ হয়।

Solution

অবচয়, অতিরিক্ত পালাব অবচয়, উন্নয়ন-ছাড়
ও সম্পত্তির অবচিৎ মূল্য গণনা
1967 68 কবনির্ধারণ-বৎসর

	টাকা
মেশিনের ক্রয় মূল্য (11 66 তারিখে ক্রীত)	1 00 000
উন্নয়ন ছাড় (1 00,000 টাকার 20%)	20 000
অবচয় :	
স্থানবিক অবচয় (1,00,000 টাকার 10%)	10 000
অতিরিক্ত পালাব অবচয় ($\frac{10-1}{100} \times \frac{100000}{100}$)	2 500
মেশিনের অবচিৎ মূল্য (1 00 000 টাকা - 12 500 টাকা)	87,500

1968 69 কবনির্ধারণ-বৎসর

মেশিনের অবচিৎ মূল্য (11 67 তারিখে)	টাকা 87 500
যোগ : নতুন অতিরিক্ত মেশিন (11 67 তারিখে ক্রীত)	60,000
উন্নয়ন ছাড় (60,000 টাকার 20%)	12 000
অবচয় :	
(87,500 + 60,000) টাকার 10%	14,750
মেশিনের অবচিৎ মূল্য (87,500 + 60,000 - 14,750)	1,32,750

অনুচয়ের নির্ধারিত হার

(Prescribed Rates of Depreciation)

ব্যবসায় বা পেশার জন্ত ব্যবহৃত বিভিন্ন সম্পত্তির উপর যে হারে অবচয় ধার্য করিতে হইবে সেই বিষয়ে ১৯৬২ সালের আয়কর নিয়মাবলীর ১ নম্বর পবিষ্টি^১ নিম্নলিখিত নির্দেশ প্রদত্ত হইয়াছে

I দালান (Buildings) :

- | | |
|--|---|
| (১) প্রথম শ্রেণীর দালান | অবচিৎ মূল্যের ২ ১/২% হারে |
| (২) দ্বিতীয় শ্রেণীর দালান | , , ১% " |
| (৩) তৃতীয় শ্রেণীর দালান | , , ৭ ১/২% , |
| (৪) সাময়িক গৃহ (যদি
কাঠাদি নির্মিত গৃহ) | অইন নির্ধারিত কোন হার
নাই। নবীকরণের ক্ষেত্রে
এইরূপ খরচ মুনাফাজাতীয়
ব্যয় (Revenue Expen-
diture) বলিয়া ধরা হয়। |

মন্তব্য : কাবখানার (Factory) ক্ষেত্রে উপরোক্ত হারগুলি দ্বিগুণ হইবে।

II আসবাবপত্র ও গৃহ সরঞ্জাম (Furniture & Fittings) :

- | | |
|---|------------------------|
| (১) সাধারণ হার | অবচিৎ মূল্যের ১০% হারে |
| (২) হোটেল, রেস্টুরেন্ট
সিনেমা, বোর্ডিং গৃহের
আসবাবপত্র ও গৃহ সরঞ্জামের ক্ষেত্রে | , , ১৫% " |

III যন্ত্রপাতি ও কলকল্লা (Machinery & Plant) :

- | | |
|--|-----------------------|
| (১) সাধারণ হার | অনুচয় নং ৭০৭ অনুসারে |
| (২) বিভিন্ন শিল্পের কাবখানার জন্ত বিভিন্ন হার নির্ধারিত আছে। | |

Problem 120 Adhar Das a trader has prepared the following Profit & Loss Account for the year ended 31st March 1969

You are to ascertain his income from business for the assessment year 1969-70

¹ Income tax Rules 1962 Appendix I (Part I)

Profit & Loss Account

	Rs		Rs
Rent, Rates & Taxes	2,800	Gross Profit	43,840
Establishment Charges	4,400	Dividend from	
Trade Expenses	900	Company Shares	5,200
Household Expenses	3,700	Income from	
Discount	400	House Property	
Income tax	1 400	(Taxable)	960
Postage & Telegram	200		
Advertisement	900		
Gifts and Presents	250		
Charities	750		
Fire Insurance Premium	500		
Donations	800		
Repairs & Renewals	500		
Loss on Sale of Motor car	2 800		
Interest on Capital	300		
Life Insurance Premium	1 700		
Provision for Bad Debts	1 200		
Audit Fee	500		
Net Profit	26 000		
	50 000		50 000

[1969 সালের 31 মে ৭৮ তারিখ। ৭৭ বৎসর ৭৮ শ্রীযুগে এই কার্যের জন্ত শ্রবণ দাস নামক একজন বাসায়ী নিয়মিত লাভ লোকসান হিসাব পশ্চত কবিতাভিনে। 1969 70 কবিতা ৭৭ বৎসরের জন্ত তাহা। ব্যবসাধ ঋতে আর্থ নিরূপণ করিত হইবে

লাভ-লোকসানের হিসাব

	টাকা		টাকা
ভাড়া অভিকর ও কর	2 800	মোট মুনাফা	43 840
সংস্থা ব্যয়	4 400	কোম্পানী-শেয়ার হইতে ডিভিডেণ্ড	5 200
ব্যবসায়িক পরচ	900	মূল সম্পত্তি হইতে আর্থ (কবিতা)	960
গৃহস্থালীর খরচ	3 700		
বাট্টা	400		
আয়কর	1 400		
ডাকখরচ ও টেলিগ্রাম	200		
বিজ্ঞাপন	900		
উপঢ়েকন ও উপহার	250		
ভাতব্য	750		
অগ্নিবীমার প্রিমিয়াম	500		
দান	800		
সেবাসমী ও নবীকরণ খরচ	500		
মোটরগাড়ী বিক্রয় সংক্রান্ত লোকসান	2 800		
মূলধনের উপর সুদ	300		
জীবনবীমার প্রিমিয়াম	1 700		
অন্যদের বাকীর জন্ত সঞ্চিতি	1 200		
নিরীক্ষকের ফি	500		
নোট মুনাফা	26 000		
	50 000		50,000

Solution 1969-70 করনির্ধারণ-বৎসরের জন্ম অধর দাসের

ব্যবসায় হইতে মুনাফা গণনা

টাকা

লাভ লোকসান হিসাব অফসারে নীট মুনাফা

26,000

স্বোগ্য : বাদেব অযোগ্য খরচ

টাকা

গৃহস্থালীর খরচ

3,700

আয়কর

1,400

উপঢ়োকন ও উপহার

250

দাতব্য

750

দান

800

মোটরগাড়ী ও বিক্রয় স ক্রান্ত লোকসান

2,800

মূলধনেব উপব স্তদ

300

জীবনবীমাব প্রিমিয়াম

1 700

অনাদেয় বাকীয জন্ম ভবিষ্যৎ ব্যবস্থা

1 200

12 900

38,900

বাদ : গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়

(ব্যবসায় খাতে করযোগ্য নহ)

960

ডিভিডেণ্ড (ব্যবসায় খাতে কবযোগ্য নহ) 5,200

6 160

ব্যবসায় হইতে আয়

32 740

Problem 121 From the following Profit & Loss Account of Probhat Kumar Roy, a trader for the year ended 31st March 1969, you are to ascertain his income from business for the assessment year 1969 70

	Rs		Rs
Salaries	5,500	Gross Profit	45,000
Advertising	1,000	Bad Debts	
General Expenses	3,000	Recovered	300
Fire Insurance Premium	500	Interest on Govt	
Provision for Depreciation	3,000	Securities (Gross)	2 200
Provision for Bad Debts	2,000		
Provision for Income Tax	1,000		
Interest on Capital	1 000		
Postage & Telegram	200		
Interest on Loan	1,100		
Sales Tax	800		
Law Charges	400		
Printing & Stationery	50		
Net Profit	27,950		
	47,500		47,500

General Expenses include Rs 250 given as a donation to a recognised school Actual amount of income tax paid during the year amounted to Rs 1500

The amount of depreciation allowable is Rs 2,500

Advertising expenses include Rs 750 spent on a special advertising campaign to introduce a new product in the market

Law expenses were incurred in connection with the business of the firm

The amount of bad debts actually written off during the year amounted to Rs 500

[1969 সালের ৪১শে মার্চ তারিখে যে বৎসর শেষ হয়েছে উহাও জম্মু প্রভাত কুমার বায় নামক কোন ব্যবসায়ীর নিয়ন্ত্রিত লাভ লোকসানের হিসাব প্রদত্ত হল। উহা হইতে 1969-70 কবনিধারণ বৎসরের জম্মু তাহায় ব্যবসায় হইতে আর নিরূপণ করিতে হইবে]

	টাকা	টাকা
বেতন	৫ 500	৭০৮ মুনাকা
বিজ্ঞাপন খরচ	1 000	অনাদেয় বাকী আদায়
সাধারণ খরচ	3 000	সবকালের বিক্রয় উপব বৃদ্ধ (গম)
অগ্নিবীমার প্রিমিয়াম	১০০	
অবচয়ের জম্মু ভবিষ্যৎ ব্যবস্থা	3 000	
অনাদেয় বাকীর জম্মু ভবিষ্যৎ ব্যবস্থা	2 000	
আয়করের জম্মু ভবিষ্যৎ ব্যবস্থা	1 000	
মুদ্রণের উপর হ্রস্ব	1 000	
ডাকখরচ ও টেলিগ্রাম	200	
স্বপ্নের উপর হ্রস্ব	1 100	
বিক্রয় কব	৬০০	
মোকদ্দমা খরচ	100	
চাপা ও স্টেশনারী খরচ	১০	
নোট মুনাকা	27 900	
	47 500	47 500

কোন অমুদ্রিত স্মরণক 250 টাকা দান করা হইয়াছে উহা সাধারণ খরচের অন্তর্ভুক্ত আছে। চলতি বৎসরে যে আয়কর প্রদান করা হইয়াছে উহাও প্রদত্ত অঙ্ক 1500 টাকা।

ব্যবসায়িক অবচয়ের অঙ্ক 2500 টাকা।

একটি নতুন পণ্য বাজারজাত করিবার জম্মু বিজ্ঞাপন ব্যয় ব্যয় 750 টাকা খরচ করা হইয়াছে; উহা বিজ্ঞাপন খরচের অন্তর্ভুক্ত আছে।

ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের কাজে মাঝমাঝে প্রদান করা হইয়াছিল।

— চলতি বৎসরে যে অনাদেয় বাকী প্রকৃতপক্ষে বাদ দেওয়া হইয়াছে উহার অঙ্ক 500 টাকা।]

Solution 1969-70 করনির্ধারণ বৎসরের জ্ঞাত প্রভাতকুমার**রায়ের ব্যবসায় হইতে মুনাফা গণনা**

টাকা

লাভ লোকসানের হিসাব অংশসারে নীট মুনাফা

27,950

স্বোগ : বাদের অযোগ্য খরচ

টাকা

বিজ্ঞাপন খরচ (নতুন পণ্য বাজারজাত করাব জ্ঞাত মূলধনী ব্যয়)

750

অনুমোদিত স্থলকে প্রদত্ত দান¹

250

অবচয়ের জ্ঞাত ভবিষ্যৎ ব্যবস্থা

3,000

অনাদেয় বাকীর জ্ঞাত ভবিষ্যৎ ব্যবস্থা

2,000

আয়করের জ্ঞাত ভবিষ্যৎ ব্যবস্থা

1,000

মূলধনের উপর সুদ

1 000

8,000

35,950

বাদ : বাদযোগ্য খরচ অনাদেয় বাকী

500

বাদযোগ্য অবচয়

2,500

3,000

32,950

বাদ : সবকারী শুল্কপত্রের উপর সুদ (ব্যবসায় খাতে কব্যোগ্য নহ)

2,200

ব্যবসায় হইতে আয়

30,750

Problem 122 The following is the Profit & Loss Account of Sri Ray for the year ended 31st March 1969

	Rs		Rs
To Rates & Taxes	1 00	By Gross Profit	14 623
, Establishment	17 00	, Bank Interest	
, Rent	600	(On personal deposits)	77
Household Expenses	14 00		
Discount & Allowance	250		
Income tax	180		
Advertisement	200		
Postage Stationery & Printing	810		
, Fire Insurance	150		
, Gifts and Presents	160		
, Charity and Donation			
(to approved institutions)	1 140		
, Purchase of Plant & Machinery			
(not yet installed)	1,500		
, Repairs to Furniture	50		
, Interest on Loan	1,000		
, Life Insurance Premium	600		
, Reserve for Doubtful Debts	700		
, Interest on Capital	250		
, Net Profit	3,660		
	<u>15,200</u>		<u>15,200</u>

You are required to ascertain the taxable income of Sri Ray

[C U Three-Year Degree Course, B Com Hons 1963—Adapted]

[1969 সালের 31-শে মার্চ তারিখে যে বৎসর শেষ হইয়াছে সেই সময়ের জন্ম শ্রীরায়ের লাভ-লোকসানের হিসাব নিয়ে প্রদত্ত হইল

	টাকা		টাকা
অভিকর ও কর	450	মোট মুনাফা	14 623
সংস্থা ব্যয়	1 750	গ্যাক্সের হ্রদ (ব্যক্তিগত আয়মানতের উপর)	577
ভাড়া	600		
গার্হস্থ্য খরচ	1 400		
বাট্টা ও ছাড়	200		
আয়কর	180		
বিজ্ঞাপন	200		
ডাক স্টেশনারী ও চাপা খরচ	810		
অগ্নিবীমা	150		
ঘোড়ক ও উপহার	160		
দাতব্য ও এককালীন দান			
(অনুমোদিত প্রতিষ্ঠানকে)	1 140		
কলকজ্জা ও যন্ত্রপাতি ক্রয় (এখনও			
বসানো হয় নাই)	1 000		
আসবাবপত্রের মেরামত	50		
অগ্নের উপর হ্রদ	1 000		
জীবনবীমার প্রিমিয়াম	600		
অনিশ্চিত বাকীর জন্ম সঞ্চিতি	700		
মূলধনেব উপর হ্রদ	250		
নোট মুনাফা	3,660		
	15 200		15 200

শ্রীরায়ের করযোগ্য আয় নিরূপণ করিতে হইবে।

Solution 1969 70 করনির্ধারণ-বৎসরের জ্ঞাত জীবনের ব্যবসায় হইতে মুনাফা গণনা

	টাকা	টাকা
লাভ লোকমান হিসাব অনুসারে মুনাফা		3,660
শ্রোতা : বাদের আয়োগ্য খরচ		
গার্হস্থ্য খরচ	1,450	
আয়কর	480	
যৌতুক ও উপহার	160	
দাতব্য ও এককালীন দান		
(1140 টা $\times \frac{45}{100}$)	513	
কলকজা ও যন্ত্রপাতি ক্রয়	1,500	
জীবনবীমাব প্রিমিয়াম	600	
অনিশ্চিত বাকীর জ্ঞাত সন্ধিতি	700	
মূলধনের উপব স্তদ	250	5,653
		9,313
বাদ : অজ্ঞাত উৎস হইতে আশ খাতে ব্যবসায়্য বিষয়		
ব্যাকের স্তদ (বাকিগত আমানতের উপব)		577
ব্যবসায় হইতে আয়		<u>8,736</u>

1969 70 করনির্ধারণ বৎসরের জ্ঞাত জীবনের মোট আয় গণনা

	টাকা
ব্যবসায় হইতে আয়	8 736
অজ্ঞাত উৎস হইতে আয়	
(ব্যাকের স্তদ)	577
মোট করযোগ্য আয়	<u>9,313</u>

মন্তব্য : (1) যে কলকজা ও যন্ত্রপাতি এখনও বদানো হয় নাই, উহার উন্নয়ন ছাড় বাদযোগ্য বলিয়া বিবেচিত হয় না।

(2) অসম্মোদিত প্রতিষ্ঠানকে প্রদত্ত দানের 55% বাদযোগ্য এবং অবশিষ্ট 45% করযোগ্য খরচ বলিয়া বিবেচিত হয়, কিন্তু অনসম্মোদিত প্রতিষ্ঠানকে প্রদত্ত দান মোটেই বাদযোগ্য খরচ বলিয়া গণ্য হয় না। [80G-খাঃ।]

Problem 123 From the following Profit and Loss Account of Sri Kamal Ray for the year ended 31st December, 1968 find out his taxable income from business

	Rs		Rs
To Office Expenses	5,720	By Gross Profit	28,635
General Charges	2,640	, Interest on Govt	
Interest on Bank Loan	480	Securities (Gross)	1,660
Interest on Capital	1,580	Discount	365
Reserve for Bad Debts	835	, Bad Debts recovered	440
Bad Debts	1,000	, Profit on sale of long	
Audit Fee	300	term investments	750
Rent	2,030	, Sundry receipts	350
Income tax	1,760		
Charity & Donation	485		
(to unapproved institution)			
Law Charges	370		
Compensation paid to			
retrenched employee	1,500		
Extension to building	1,500		
Net Profit	12,000		
	32,200		32,200

In computing the income, the following facts should be taken into consideration

(a) In the item of rent Rs 600 is included in respect of the rent of the office building which belong to the proprietor himself

(b) In the amount of salaries, Rs 320 is included in respect of employer's contribution to provident fund which is recognised

(c) General Expenses include Rs 350 in respect of new furniture purchased during the year

(d) Amount of depreciation allowable according to rules worked out Rs 1,275

(e) Law charges include a sum of Rs 100 being penalty imposed by customs authority

[C U Three-Year Degree Course, B, Com Hons 1968—Adapted]

[1969 সালের 31 ডিসেম্বর তারিখ পর্যন্ত সময়ের জন্য শীর্ষক রাখা লাভ		
লাভসমূহের হিসাব নিয়ে প্রাপ্ত হইবে	টাকা	টাকা
অফিসের খরচ	১৭২০	২৪৬৪৫
সাধারণ ব্যয়	২৬১০	১৬৬০
বাণিজ্যিক ব্যয় (বিস্তারিত)	১৬০	৯৬৫
মূলধনের উপর সুদ	১১৫০	৪৪০
অন্যদেয় বাকীর জন্য সুবিধা	১৩০	৭৫০
অন্যদেয় বাকী	১০০০	৯৫০
নিম্নলিখিত কবচ	৯০০	
ভাড়া	২০৯০	
আয়কর	১৭৬০	
দাতব্য ও এককালীন দান (অর্থায়ন)	১৫	
আইন খরচ	২৭০	
বিস্তারিত ব্যয়	১৫০০	
দানাদেয় পবিবর্ধন	১০০	
মূল্যায়ন	১২০০০	
	২২২০০	৯২২০০

লাভ হিসাব কপি বসায় গণিতিক বিশ্লেষণের মাধ্যমে

(ক) যদি ফাংশন $f(x) = x^2 + 2x + 1$ হয় তবে $f(10)$ কত হবে?

(খ) কীভাবে $\sin^{-1}(\frac{1}{2})$ নির্ণয় করা যায়? (অফিসের ব্যবহার)

(গ) যদি $\sin^{-1}(\frac{1}{2}) = x$ হয় তবে $\cos^{-1}(\frac{1}{2})$ কত হবে?

(ঘ) যদি $\sin^{-1}(\frac{1}{2}) = x$ হয় তবে $\tan^{-1}(\frac{1}{2})$ কত হবে?

(ঙ) যদি $\sin^{-1}(\frac{1}{2}) = x$ হয় তবে $\cot^{-1}(\frac{1}{2})$ কত হবে?

Solution ° 1969 70 কবনিধা বণ বৎসবেব জন্য শ্রীকমল

ব্যবসায় বা পেশাগত মূল্যায়ন ও লাভ

লাভ হিসাব হিসাব শুল্কসমূহ	টাকা	টাকা
মূলধনের উপর সুদ	১১৫০	১২০০০
অন্যদেয় বাকীর জন্য সুবিধা	১৩০	
আয়কর	১৭৬০	
দাতব্য ও এককালীন দান	১৫	
দানাদেয় পবিবর্ধন	১০০	
আইন খরচ (অর্থায়ন বিভাগ)	২৭০	
কর্তৃক আর্থিক প্রতিষ্ঠান	১০০	
মালিককে প্রদত্ত ভাড়া	৬০০	
নতুন আসবাবপত্রের মূল্য		
(মূলধনী ব্যয়)	৩৫০	৭,২১০
		১৯,২১০

	টাকা
পূর্ব পৃষ্ঠার জের	19,210
বাদ : লগ্নিপত্রের উপর স্বদ গাতি আ	1,660
	17,550
বাদ : মূলধনী মনাল হইতে আ	
(5 000 টাকা হইতে কম বলিয়া)	750
	16,800
বাদ : বাদযোগ্য অবচয়	1,275
ব্যবসায় হইতে আয়	15,525

Problem 124 Dr Basu keeps his books on Cash basis His summarised cash account for the year ended 31st March 1969 is as under

	Rs		Rs
To Balance b/d	1 500	By Surgical Equipments	3,000
, Sales of medicine	15 150	Motor car	5,000
, Consultation Fee	6 100	Car Expenses	900
, Visiting Fee	3 000	Purchase of medicine	9,500
, Interest on			
Investment	3 900	Salaries	700
, Loan from bank	3 000	Rent of Dispensary	500
, Rent from house		General Expenses	300
property (not subject		Personal Expenses	2 000
to local taxes)	3 000	Life Insurance	
		Premium	1 500
		Interest on	
		Loan from bank	180
		Fire insurance Premium	
		on house property	200
		Cash in hand c/d	12 470
	36 250		36,250

From the above you are to ascertain the total income of Dr Basu for the assessment year 1969 70 The following further information also is to be taken into account in this connection

- One third of the motor car expenses is in respect of his private use ,
- His investments are all in government securities and tax at the rate of 22 P per Rupee was deducted at source on account of interest on the investments

(c) Depreciation allowable on motor car used for professional practice
১৫ Rs 400

[ডা বহু নগদান ভিত্তিতে তাহাব হিসাব রাখেন। 1969 সালের ৩১শে মার্চ তারিখে যে বৎসর শেষ হইয়াছিল সেই সময়ের জন্ম তাহার শাক্তিগু নগদ হিসাব নিরূপণ ছিল

	টাকা	টাকা	
পূর্বের নগদের জের	1 000	শল্য চিকিৎসার যন্ত্রপাতি	8,000
ঔষধ বিক্রয়	15 150	মোটর গাড়ী	5 000
পরামর্শের ফি	6 100	মোটর গাড়ী খরচ	900
রোগী দেখার ফি	3 000	চেষ্টা খরচ	9 500
লম্বির উপর হুদ	3 900	বেতন	700
বাক্স হইতে ৭৭	3 000	ডাক্তারখানার ভাড়া	500
গৃহ সম্পত্তি হইতে ভাড়া (স্থানীয় কবের		সাধারণ খরচ	800
আওতা বহির্ভূত)	3 600	ব্যক্তিগত খরচ	2 000
		জীবনবীমার প্রিমিয়াম	1 500
		বাক্স হইতে গৃহীত ঋণের উপর হুদ	180
		গৃহ সম্পত্তির জন্ম অগ্নিবীমার প্রিমিয়াম	200
		হস্তস্থিত নগদের জের	12 470
	36 250		96 250

উপরের বিষয়গুলি হইতে 1969 70 কবনির্ধারণ বৎসরের জন্ম ডা বহু মোট আয় নিরূপণ করিতে হইবে। এই বিষয় নিম্নলিখিত বিষয়গুলিও বিবেচনা করিতে হইবে

(ক) মোটর গাড়ীর জন্ম যে বাষ হইয়াছে তাহাব এক তৃতীয়াংশ ব্যক্তিগত প্রয়োজনে ব্যয়িত হইয়াছিল

(খ) তাহাব লম্বিগুলির সমস্তই সবকারী লম্বিগাত্র বিনিমো। করা হইয়াছে এব উৎস স্থানে টাকা প্রতি 22 পরসী হাবে লম্বিগাত্রের হুদের উপর কব কাটিয়া বা 11 হইয়াছিল

(১) পেশাগত কার্যে ব্যবহৃত মোটর গাড়ীর বাদমো 11 অবচয় এক 400 টাকা।

Solution : 1969 70 কবনির্ধারণ বৎসরের জন্ম ডাঃ বহু

পেশাগত আয় নিরূপণ

গ্রুপ আয় :	টাকা	টাকা
ঔষধ বিক্রয়	15 150	
পরামর্শের ফি	6,100	
রোগী দেখার ফি	3,000	24,250
বাদ : বাদমো ১১ খরচ		
ঔষধের ব্যয়	9 500	
গাড়ীর খরচ (900 টাকার)	600	
বেতন	700	
ডাক্তারখানার ভাড়া	500	
সাধারণ খরচ	300	
বাক্স হইতে গৃহীত ঋণের উপর হুদ	180	
অবচয়	400	12 180
		পেশাগত আয়
		12 070

1969-70 কৰ্মনিৰ্বাহন বৎসৰেৰ জন্ম ডাঃ বন্ধুৰ

মোট আয়েৰ গণনা

	টকা	টাকা
1 গৃহ সম্পত্তি হঠাতে আয়	2,600	
বান্ধিঃ মেৰামতি খৰচ		
(5,600 - 1,100)	600	
অবিবর্তিত প্ৰতিদান	200	800
2 বগিচাৰ উপৰিও (15)		
(100 - 0)		
3 পেণ্ডিং আ		12,070
		13,870
বান্ধিঃ অবিবর্তিত প্ৰতিদান	1,100	
(100 - 0)	100	1,100
	50,750	
মোট আয়		15,970

Problem 125 Dr. Sarker prepared the following Income & Expenditure Account for the year ended 31 March 1969. You need to ascertain his total income from profession for the year ended on 31/03/70.

Income & Expenditure Account

To	£	By	£
To Car purchased	12,000	By Rent Recd	22,000
" Household Expenses	15,000	By Gratification Recd	8,000
" Salaries	1,000	By Commission	7,000
" Travelling Expenses		By Sale Proceed	
(Pleasure trip to Kashmir)	1,000	of ancestral house	
" Charity & Donation	1,000	property	37,000
(to unrecognised institution)		By Dividend & share	
" Income tax	1,000	(Chrys)	5,000
" Gifts to daughter	9,000	By Profit & Loss	
" Interest on loan		account	6,000
(for buying surgical instruments)	1,000	Interest from	
" Surgical Instruments	1,200	Fixed Deposit Bank	600
" Net Surplus	15,720	By Gifts from other in law	10,000
		Interest on fixed	
		Deposit	1,200
	96,800		96,800

[1969 সালের ৪১শে মার্চ তারিখে যে বৎসর শেষ হইয়াছে সেই সময়ের জন্য ডাঃ সরকার নিম্নলিখিত আয়-ব্যয়ের হিসাব প্রস্তুত করিলেন। 1969-70 করনির্ধারণ বৎসরের জন্য তাঁহার পেশাভিত্তিক আয় নিরূপণ করিতে হইবে।]

আয়-ব্যয়ের হিসাব

	টাকা		টাকা
মোটর গাড়ী ভাড়া	12 000	রোগী দেখার ফি	22,000
গার্হস্থ্য খরচ	18 000	পরিবহণের ফি	8 000
বেতন	8 000	ঘোড়দৌড় হইতে লাভ	7,000
যান্ত্রিক খরচ (কাশীবে প্রমোদ গমন)	4 000	পৈতৃক গৃহ-সম্পত্তি বিক্রয়লাভ অর্থ	37 000
দাতব্য ও এককালীন দান	1 100	শেখাবেব ট্রাষ্ট ডিভিডেন্ড (প্রসূ)	5 000
আয়কর	750	অগ্রিম বিক্রয় হইতে মুনাফা	6 000
কল্যাণে যৌতুক	9 000	পোস্ট অফিস সেভিংস ব্যাঙ্ক হইতে সুদ	600
শ্রম চিকিৎসার যন্ত্রপাতি দিয়ে জমা		বন্দর হইতে মোতর	10 000
গৃহীত ঋণের উপর সুদ	1 000	শ্রম চিকিৎসার উপর সুদ	1 200
শ্রম চিকিৎসার যন্ত্রপাতি	1 200		
নোট উদ্ধৃত -	39 750		
	96 900		96 800

Solution : 1969-70 করনির্ধারণ-বৎসরের জন্য ডাঃ সরকারের

পেশাগত আয় গণনা

	টাকা	টাকা
আয় বায় হিসাব অনুসারে মোট উদ্ধৃত		38,720
মোটা : বাবদ অযোগ্য খরচ		
মোটর গাড়ী ভাড়া	12,000	
গার্হস্থ্য খরচ	18 000	
যান্ত্রিক খরচ	4 000	
দাতব্য ও এককালীন দান	1,100	
আয়কর	780	
কল্যাণে যৌতুক	9,000	
শ্রম চিকিৎসার যন্ত্রপাতি	4 200	49,080
বাদ : ববস্তুক আয়		87 800
ঘোড়দৌড় হইতে লাভ	7,000	
(আকস্মিক আয়)		
পৈতৃক গৃহ-সম্পত্তি বিক্রয়লাভ অর্থ		
(মূলবন্দী প্রাপ্তি)	37,000	
পোস্ট অফিস সেভিংস ব্যাঙ্ক হইতে সুদ		
[10 (15) (ii) ধারা অনুসারে]	600	
বন্দর হইতে যৌতুক		
(আকস্মিক আয়)	10,000	54,600
		83,200

21,000

5 Explain fully how the following items are to be treated for income tax purpose

(i) Advertisement Expenses, (ii) Expenditure on residential accommodation including guest house and (iii) Expenditure in connection with travelling by employees and other persons

[আয়করের উদ্দেশ্যে নিম্নলিখিত বিষয়গুলিকে কিভাবে প্রয়োগ করিত হইবে তাহা বিশদভাবে বুঝাইয়া লিখ

(i) বিজ্ঞাপন খরচ (ii) আবাসগৃহে স্থান (অতিথিশালা সহ) খরচ এবং (iii) কর্মচারীগণ ও অন্যান্য ব্যক্তিগণের ভ্রমণ সংক্রান্ত খরচ ।]

উ— বিভিন্ন প্রকার ব্যয়ের প্রয়োগ (২৩৭—২৩৯ পৃ) হইতে লিখ ।

6 What do you mean by 'Depreciation' as used in Income tax Act ? Explain in this connection the following terms

(i) Normal Depreciation, (ii) Extra shift Depreciation, (iii) Terminal Depreciation and (iv) Initial Depreciation

[আয়কর আইনে অবচয় বলিতে কি বুঝায় ? এই প্রশ্নে নিম্নলিখিত পদগুলির ব্যাখ্যা কর

(i) স্বাভাবিক অবচয় (ii) অতিরিক্ত শিফটের অবচয় (iii) আঙ্গিক অবচয় ও (iv) প্রাথমিক অবচয় ।]

উ— অবচয় (২৪২—২৪৭ পৃ) লিখ ।

7 Write short notes on Balancing Charge

(সংক্ষিপ্ত টীকা লিখ জের মিলাও খরচ ।)

উ— জের মিলাও খরচ (২৪৮ পৃ) লিখ ।

8 Explain the term, 'Development Rebate as used in the Income tax Act 1961

(আয়কর আইনে ব্যবহৃত উন্নয়ন ছাড় পদটির ব্যাখ্যা কর ।

উ— উন্নয়ন ছাড় (২৫২—২৫৪ পৃ) লিখ ।

9 State the prescribed rates of depreciation as per Income tax Rules, 1962

(১৯৬২ সালের আয়কর নিয়মাবলী অনুসারে নির্ধারিত অবচয়ের হারগুলি বর্ণনা কর ।)

উ— অবচয়ের নির্ধারিত হার (২৫৭ পৃ) লিখ ।

10 The Profit & Loss Account of Messrs Raman & Co a proprietorship concern for the year ended 31st March, 1969 is as under

	Rs		Rs
To Sundry Trade Expenses	40,000	By Gross Profit	1,40,000
„ Rent of business Premises	10,000	„ Dividend (Net)	10,000
„ Interest on Capital	6,000		
„ House rent of Raman	9,000		
„ Net Profit	85,000		
	<hr/>		<hr/>
	1,50,000		1,50,000

Compute total income of the firm for the assessment year, 1969-70

[১৭০] সালের ১১। ১৫ তারিখ ৭। ১২। ১৩। ১৪। ১৫। ১৬। ১৭। ১৮। ১৯। ২০। ২১। ২২। ২৩। ২৪। ২৫। ২৬। ২৭। ২৮। ২৯। ৩০। ৩১। ৩২। ৩৩। ৩৪। ৩৫। ৩৬। ৩৭। ৩৮। ৩৯। ৪০। ৪১। ৪২। ৪৩। ৪৪। ৪৫। ৪৬। ৪৭। ৪৮। ৪৯। ৫০। ৫১। ৫২। ৫৩। ৫৪। ৫৫। ৫৬। ৫৭। ৫৮। ৫৯। ৬০। ৬১। ৬২। ৬৩। ৬৪। ৬৫। ৬৬। ৬৭। ৬৮। ৬৯। ৭০। ৭১। ৭২। ৭৩। ৭৪। ৭৫। ৭৬। ৭৭। ৭৮। ৭৯। ৮০। ৮১। ৮২। ৮৩। ৮৪। ৮৫। ৮৬। ৮৭। ৮৮। ৮৯। ৯০। ৯১। ৯২। ৯৩। ৯৪। ৯৫। ৯৬। ৯৭। ৯৮। ৯৯। ১০০।

	টাকা	টাকা
বাণিজ্যিক বিবিধ খরচ	10 000	1 40 000
দোকান ভাড়া	10 000	10 000
ফলস্বামীর উন্নয়ন	1 000	
স্বদেশের বাণিজ্য	1 000	
নোট মুদ্রা	5 000	
	1 50 000	1 50 000

ପ୍ରତିଷ୍ଠା ୩୩୫ - ସ୍ୱାଧୀନତା ଦିନ ୨୭ (୧) ୧୯୫୫ ୧୧ ୩୩

1969 70 11/11 18 11 20 11/11 11 11 11 11 11

5-10' 00' 18"

দশম অধ্যায়

মূলধনী লাভ

(Capital Gains)

মূলধনী লাভ ও মূলধনী সম্পত্তি (Capital Gains & Capital Assets)

মূলধনী সম্পত্তির হস্তান্তর করার ফলে যে লাভ হয়, উহাকে মূলধনী লাভ (Capital Gains) বলা হয়। যে 'পূর্ববর্তী বৎসর' এই হস্তান্তর ঘটে, উক্ত মনোনা সেই 'পূর্ববর্তী বৎসর' অন্তর্ভুক্ত হয়।¹

আয়কর আইন ১৯৬১ (১৫) ধারা অনুসারে, করদাতার মালিকানাধীন সকল প্রকার স্থাবর ও অস্থাবর সম্পত্তি (ব্যবসায় বা পেশার সহিত সংশ্লিষ্ট হইতেও পারে না ও হইতে পারে) মূলধনী সম্পত্তির তালিকাভুক্ত বলিয়া বিবেচিত হয়। কিন্তু নিম্নলিখিত বিষয়গুলি মূলধনী সম্পত্তির অন্তর্গত হইবে না

(i) ব্যবসায় বা পেশার উদ্দেশ্যে বস্তু যি কোন মজুত পণ্য, উৎপাদনকার্যে ব্যবহার্য মানসম্মত বা কাঁচামাল,

(ii) করদাতার নিজস্ব অথবা পরিবারের পোশাকবস্ত্র কাঁচাবও ব্যক্তিগত জিনিসপত্র (Personal effects) অর্থাৎ পরিধেয় বস্ত্রাদি, অলঙ্কারপত্র, আসবাব প্রভৃতি অস্থাবর সম্পত্তি,

(iii) ভাষিত ইউনিয়নস্থ কৃষি জমি

(iv) কেন্দ্রীয় সরকার কর্তৃক বিক্রিত ৬½% গোল্ড বন্ড (Gold Bond) বা ১৯৮০ সালে প্রদেয় জাতীয় প্রতিরক্ষা গোল্ড বন্ড।^২

¹ Any profits or gains arising from the transfer of a capital asset effected in the previous year shall save as otherwise provided in Sec 53 and 54 be chargeable to income tax under the head Capital Gains and shall be deemed to be the income of the previous year in which the transfer took place —Sec 45

² Capital asset means property of any kind held by an assessee whether or not connected with his business or profession but does not include—

(i) any stock in trade consumable stores or raw materials held for the purposes of his business or profession

(ii) personal effects that is to say moveable property (including wearing apparel jewellery and furniture) held for personal use by the assessee or any member of his family dependent on him

(iii) agricultural land in India

(iv) 6½ per cent Gold Bond 1977 or 7 per cent Gold Bonds 1980 or National Defence Gold Bonds 1990 issued by the Central Government, —Sec 2 (14)

কোন প্রতিষ্ঠানের সন্মাম, ইজ্জাবা স্বত্ব সম্পত্তির অধিকার, অংশীদারী কারবাবে অংশীদারের অংশ এবং পণ্য উৎপাদনৰ লাইসেন্স মূলধনী সম্পত্তির অন্তর্ভুক্ত বলিয়া বিবেচিত হয়।

মূলধনী সম্পত্তিকে দুই শ্রেণীতে বিভক্ত করা যায়, যথা (i) স্বল্পমেয়াদী মূলধনী সম্পত্তি ও (ii) দীর্ঘমেয়াদী মূলধনী সম্পত্তি।

যে তারিখে কোন মূলধনী সম্পত্তি হস্তান্তর করা হয়, উহাৰ অব্যবহিত পূর্বে 24 মাসের¹ অনধিক কালের জগ যদি ঐ সম্পত্তি কবদাতার অধিকারে থাকে, তাহা হইলে উহাকে স্বল্পমেয়াদী মূলধনী সম্পত্তি (Short term Capital Asset) বলা হয়।² 'স্বল্পমেয়াদী মূলধনী সম্পত্তি' হস্তান্তর কবাব ফলে যে মূলধনী মুনাফা অর্জিত হয় উহাকে স্বল্পমেয়াদী মূলধনী লাভ (Short term Capital Gain) বলা হয়। সংক্ষেপে, সম্পত্তি ক্রয়ের দুই বৎসরের মধ্যেই উহা বিক্রয় কবিয়া দেওয়া হইলে উহাৰ ফলে যদি কোন মূলধনী মুনাফা অর্জিত হয় উহাকে 'স্বল্প মেয়াদী মূলধনী লাভ' বলা হয়।

যে তারিখে কোন সম্পত্তি হস্তান্তর করা হয় উহাৰ অব্যবহিত পূর্বে 24 মাসের অধিক কালের জগ যদি ঐ সম্পত্তি কবদাতার অধিকারে থাকে তাহা হইলে উহাকে দীর্ঘ মেয়াদী মূলধনী সম্পত্তি (Long-term Capital Asset) বলা হয়। আয়কর আইনে ঐ সম্পত্তিকে অপরাপর মূলধনী সম্পত্তি (Other Capital Assets) নামে অভিহিত করা হইয়াছে। দীর্ঘ মেয়াদী মূলধনী সম্পত্তি হস্তান্তর কবাব ফলে যে মূলধনী মুনাফা হয়, উহাকে দীর্ঘ মেয়াদী মূলধনী লাভ (Long term Capital Gain) বলা হয়, ইহাকে অপরাপর মূলধনী লাভ (Other Capital Gains) নামেও অভিহিত করা হয়।

মূলধনী সম্পত্তির হস্তান্তর

(Transfer of a Capital Asset)

আয়কর আইনের ২ (৩৭) দ্বারা অত্রসালে 'মূলধনী সম্পত্তির হস্তান্তর' বলিতে বুঝায় (i) সম্পত্তির বিক্রয় বা বিক্রয় (ii) সম্পত্তির উপর অধিকারের পবিরজন বা পবিসমাপ্তি বা (iii) সংবাদ কর্তৃক কোন আইনের বাব বাধাতাবৃতকভাবে সম্পত্তি দখল।

¹ পূর্বে ইহা 12 মাস ছিল কিন্তু 1969 সালের ফাইন্যান্স অ্যাক্টের দ্বারা 1969-70 করনির্ধারণ বৎসর হইতে ইহাকে 24 মাস কাল বর্ধিত করা হইয়াছে।

² 'Short term capital Asset means a capital asset held by an assessee for not more than twenty four months immediately preceding the date of its transfer but do not include a capital asset, being a certificate issued by an authorised dealer as defined in clause (a) of Section 2 of the Foreign Exchange Regulation Act 1947 (7 of 1947) as evidence of the remittance of foreign currency or other foreign exchange as defined respectively in clause (c) and (d) of the said section to India from a country outside India in accordance with the provisions of the said Act and any rules made thereunder during the period commencing on the 28th day of October, 1965 and ending on the 28th day of February 1966 or such later date as the Central Government may by notification in the Official Gazette specify in this behalf notwithstanding that such capital asset has been held by the assessee for not more than twenty four months immediately preceding the date of its transfer —Sec 2 (42 A)

আয়কর আইনের ৪৭ ধারায় বলা হয়েছে যে, নিম্নলিখিত বিষয়গুলি **মূলধনী সম্পত্তির হস্তান্তর বলিয়া গণ্য হইবে না** :

(১) কোন হিন্দু পবিত্র আশিকভাবে বা সম্পূর্ণভাবে পৃথগ্ন হইয়া গেলে উহার মূলধনী সম্পত্তির বন্টন ,

(২) অংশীদারী প্রতিষ্ঠান, ব্যক্তিবর্গের সমিতি বা অগ্রাণ্ড ব্যক্তিবর্গের সঙ্ঘের অবসান (winding up) ঘটিলে উহার মূলধনী সম্পত্তির বন্টন ,

(৩) দান, উইল বা অপ্রত্যাশাবনীয় ট্রাস্ট দ্বারা কোন মূলধনী সম্পত্তির হস্তান্তর ,

(৪) কোন হোল্ডিং কোম্পানী (Holding Company) কর্তৃক ইহার অধীনস্থ (Subsidiary) কোন কোম্পানীকে সম্পত্তি হস্তান্তর। কিন্তু ইহা এই শর্তসাপেক্ষ যে, হোল্ডিং কোম্পানীটিকে ইহার অধীনস্থ কোম্পানীর সমগ্র শেয়ারাব অধিকারী হইতে হইবে এবং উক্ত হোল্ডিং কোম্পানীটি একটি ভারতীয় কোম্পানী হইতে হইবে।

(৫) কোন অধীনস্থ কোম্পানী (Subsidiary Company) কর্তৃক ইহার হোল্ডিং কোম্পানীর নিকট কোন সম্পত্তি হস্তান্তর। কিন্তু ইহা এই শর্তসাপেক্ষ যে, হোল্ডিং কোম্পানীকে ইহার অধীনস্থ কোম্পানীর সমগ্র শেয়ারাব অধিকারী হইতে হইবে এবং উক্ত হোল্ডিং কোম্পানীকে একটি ভারতীয় কোম্পানী হইতে হইবে।

(৬) একীকরণের (amalgamation) ক্ষেত্রে অবলম্ব্যমান কোম্পানীগুলি কর্তৃক সম্মিলিত কোম্পানীর নিকট সম্পত্তি হস্তান্তর। কিন্তু সম্মিলিত কোম্পানীটিকে একটি ভারতীয় কোম্পানী হইতে হইবে।

(৭) একীকরণ পবিকল্পনাব সহিত সম্মিলিত কোন পুরাতন কোম্পানীর শেয়ারহোল্ডার কর্তৃক তাহার শেয়ার হস্তান্তর। কিন্তু ইহা এই শর্তসাপেক্ষ যে, সম্মিলিত কোম্পানীতে উক্ত শেয়ারহোল্ডারের নামে শেয়ার অবস্থিত হওয়ায় সে এইরূপ হস্তান্তর সম্পাদন করিয়াছে এবং সম্মিলিত কোম্পানীটি একটি ভারতীয় কোম্পানী।

মূলধনী সম্পত্তি দখলের মূল্য

(Cost of Acquisition of Capital Assets)

‘মূলধনী লাভের’ পরিমাণ নির্ণয় কবিত্তে হইলে পূর্বে ‘মূলধনী সম্পত্তি দখলের মূল্য’ নিরূপণ কবিত্তে হয়। সংক্ষেপে বলিতে গেলে, মূলধনী সম্পত্তি দখলের মূল্য = সম্পত্তির পূর্ববর্তী মালিকের ক্রয়মূল্য + করদাতা বা পূর্ববর্তী মালিক কর্তৃক সম্পত্তির উন্নয়ন ব্যয়।

কিন্তু যেক্ষেত্রে সম্পত্তির পূর্ববর্তী মালিকের ক্রয় মূল্য নিরূপণ করা সম্ভব হয় না, সেক্ষেত্রে সম্পত্তির ক্রয় বাজার-মূল্যকেই ‘সম্পত্তি দখলের মূল্য’ বলিয়া গণ্য কবিত্তে হইবে।

কোন পূর্ববর্তী স্বৎসরে যদি সম্পত্তির অবচয় বাদ দেওয়া হয়, তাহা হইলে সম্পত্তির অবচিহ মূল্যই (written down value) ‘সম্পত্তি দখলের মূল্য’ বলিয়া পরিগণিত হইবে। অবশ্য এক্ষেত্রে সম্পত্তির অবচিহ মূল্য হইতে সম্পত্তির ‘আন্তিক অবচয়’ (Terminal

Depreciation বাদ দিতে হয় অথবা অবচয়ের সমপরিমাণ জেব মিশানো খরচ (Balancing Charge) যোগ করিয়া লইতে হয়।

করদাতা বা সম্পত্তির পূর্ব-মালিক যদি ১৯৫৪ সালের ১লা জানুয়ারীর পূর্বে সংশ্লিষ্ট সম্পত্তি ক্রয় করিয়া থাকেন, তবে সম্পত্তির ক্রয় মূল্য বা উপবোক্ত ১লা জানুয়ারী তারিখে সম্পত্তির জাতীয় বাজার-দরকেই 'সম্পত্তি দখলের মূল্য' বলিয়া ধরিতে হইবে।

উপবোক্ত তারিখের পরবর্তী কালে সম্পত্তির উন্নয়ন বাবদ কিছু ব্যয় করা হইলে তাহাও এই মূল্যের সহিত যোগ করিয়া 'সম্পত্তি দখলের মূল্য' নিকপণ করিতে হইবে।

মূলধনী সম্পত্তির বিক্রয় মূল্য হইতে সম্পত্তি দখলের মূল্য এবং সম্পত্তির হস্তান্তরের জন্ম প্রয়োজনীয় অন্তান্ত ব্যয় বাদ দিলে মূলধনী লাভ নিকপণ করা যায়।

Problem 126 Prasanna Sen, a manufacturer, who closes his books of account on 31st March every year sold an old machine for Rs 1 50 000 on 1st March, 1969. The original cost of the machine was Rs 1 00 000 and total amount of Rs 40 000 had been allowed a depreciation on the machine.

You are to ascertain Prasanna Sen's 'Capital Gain' for the assessment year 1969 70.

[প্রসন্ন সেন নামে কোন গাউনপাদক প্রকার সিঁচের একটি মেশিন ১৯৬৯ সালের ১লা মার্চ তারিখে তিনি ১,৫০,০০০ টাকা দরে বিক্রয় করিয়াছেন। মেশিনটির মূল ক্রয় মূল্য ১,০০,০০০ টাকা ছিল এবং উহার উপর মার্চ ১৯৬৮-৬৯ (১০,০০০) টাকা পর্যন্ত উমাণি।

১৯৬৯-৭০ করনির্ধারণ বৎসরের জন্ম প্রসন্ন সেনের মূলধনী লাভ নিকপণ করিতে হইবে।]

Solution. 'মূলধনী লাভ' নিকপণ করিবার জন্য এক্ষেত্রে সম্পত্তি দখলের মূল্য (cost of acquisition) ১,০০,০০০ টাকা হইবে। তারিখ ৩১ মার্চ ১৯৬৮

সম্পত্তির অবচিৎ মূল্য

টাকা

(1 00 000 টা - 40,000 টা)

60,000

যোগ : জেব মিশানো খরচ (balancing charge)

40,000

সম্পত্তি দখলের মূল্য (Cost of acquisition of asset)

1,00,000

সম্পত্তির বিক্রয় মূল্য

টাকা

1,50,000

বাদ : সম্পত্তি দখলের মূল্য

1,00 000

মূলধনী লাভ

50,000

Problem 127 Prasanna Sen, a manufacturer who closes his books of account on 31st March every year, sold an old machine for Rs 1 50,000 on 1st March, 1968 which he purchased in 1952 for Rs 1,00 000. The fair market value of the machine on 1st January, 1954 was Rs 1 20,000. Depreciation allowed in respect of the machine after 1st January, 1954 amounted to Rs 50,000 and since the date of purchase the total depreciation allowed amounted to Rs 56,000.

মূলধনী লাভ

You are to ascertain the Capital Gain of A. K. Mondal for the year 1968-69, (a) if he exercises his option of adopting the fair market value of 1st January, 1954 as his cost and (b) if he does not exercise his option adopting the fair market value of 1st January, 1954 as his cost

[প্রসন্ন সেন নামে কোন পণ্য উৎপাদক তাহার হিসাবের বই প্রতি বৎসর ৩১শে মার্চ তারিখে ১৯৬৮ সালের ১লা মার্চ তারিখে তিনি ১,৫০,০০০ টাকায় একখানা পুরাতন মেশিন বিক্রয় করিয়া দিলেন। তিনি ১৯৫২ সালে ১,০০,০০০ টাকায় ক্রয় করিয়াছিলেন। ১৯৫৪ সালের ১লা জানুয়ারী তারিখে মেশিনখানি তখন বাজার মূল্য ১,২০,০০০ টাকা ছিল। ১৯৫৪ সালের ১লা জানুয়ারী তারিখের পরে মোট অবচয় বার্ষিক ৫০,০০০ টাকা হইয়াছিল এবং মেশিনটি ক্রয় করার তারিখের পর হইতে যে অবচয় বাদ দেওয়া হয় উহার অঙ্ক ৫৬,০০০ টাকা।]

১৯৬৮-৬৯ করনিধারণ বৎসরের জন্ম প্রসন্ন সেনের মূলধনী লাভ নিরূপণ করিতে হইবে (ক) যদি তিনি ১৯৫৪ সালের ১লা জানুয়ারী তারিখের স্থায়ী বাজার মূল্যকে তাহার মেশিনটির ক্রয় মূল্য বলিয়া গ্রহণ করেন এবং (খ) যদি তিনি ১৯৫৪ সালের ১লা জানুয়ারী তারিখের স্থায়ী বাজার মূল্যকে তাহার মেশিনটির ক্রয় মূল্য বলিয়া গ্রহণ না করেন।]

Solution (ক) যদি করদাতা ১৯৫৪ সালের ১লা জানুয়ারী তারিখের স্থায়ী বাজার মূল্যকে তাহার মেশিনটির ক্রয় মূল্য রূপে গ্রহণ করে, তাহা হইলে সম্পত্তি দখলের মূল্য (Cost of acquisition) ও মূলধনী লাভ নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করিতে হইবে

	টাকা
১। ১৯৫৪ তারিখের স্থায়ী বাজার মূল্য	১,২০,০০০
বাদ : অবচয়	৫০,০০০
অবচিৎ মূল্য	৭০,০০০
যোগ : জেবামলানো এবং রূপে যে অবচয় উপর বার্ষিক বার হইয়াছে (Amount taxed as Balancing Charge)	৫০,০০০
সম্পত্তি দখলের মূল্য (Cost of Acquisition of asset)	১,২০,০০০
সম্পত্তির বিক্রয় মূল্য	১,৫০,০০০
বাদ : সম্পত্তি দখলের মূল্য	১,২০,০০০
মূলধনী লাভ	৩০,০০০

(খ) যদি করদাতা ১৯৫৪ সালের ১লা জানুয়ারী তারিখের স্থায়ী বাজার মূল্যকে তাহার মেশিনটির ক্রয় মূল্য রূপে গ্রহণ না করে, তাহা হইলে মূলধনী লাভ ৪৪,০০০ টাকা হইবে, ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে

	টাকা
সম্পত্তির প্রকৃত ক্রয় মূল্য	১,০০,০০০
বাদ : মোট অবচয়	৬০,০০০
মূলধনী-লাভ	৪৪,০০০

আয়করমুক্ত মূলধনী লাভ

(Exempted Capital Gains)

‘মূলধনী লাভ’ করদাতার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত করা সম্পর্কে আয়কর আইন নিম্নলিখিত বিধানাবলী লিপিবদ্ধ আছে

(১) ‘হস্তান্তর’ বলিয়া যে সকল শেনদেন বিবেচিত হয়, সেইগুলি হইতে কোন ‘মূলধনী লাভ’ অর্জিত হইয়া থাকিলে উহা করদাতার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না।

(২) এক বা একাধিক গৃহ হস্তান্তরের দ্বারা যে মূলধনী মুনাফা অর্জিত হইয়া থাকে উহা যদি গৃহ সম্পত্তি হইতে আদ্য খাতে করযোগ্য হয়, তাহা হইলে ঐ ‘মূলধনী লাভ’ করদাতার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না। কিন্তু ইহা নিম্নলিখিত শর্তসাপেক্ষ

(ক) গৃহ সম্পত্তি বিক্রয়মূল্য ২১,০০০ টাকার অধিক হইতে পারিবে না, এবং

(খ) করদাতার মালিকানাধীন সর্বল গৃহ সম্পত্তির মোট মূল্য বাজার-মূল্য সম্পত্তি হস্তান্তরের অব্যবহিত পূর্বে ৫০,০০০ টাকার অধিক হইতে পারিবে না।

(৩) যেক্ষেত্রে কোন সম্পত্তি হস্তান্তরিত হওয়া অব্যবহিত পূর্বে দুই বৎসরের জন্য উহা করদাতার বা তাহার পিতামাতার আবাসগৃহরূপে ব্যবহৃত হইয়া থাকে এবং উক্ত সম্পত্তি হস্তান্তরিত করার এক বৎসরের মধ্যে করদাতা অথবা একটি বাড়ী বা কবিয়া থাকেন অথবা উহার দুই বৎসরের মধ্যে একটি নতুন বাড়ী নির্মাণ করিয়া থাকেন, সেক্ষেত্রে হস্তান্তরের ফলে অর্জিত মূলধনী লাভ যদি নতুন বাড়ীটির ক্রয়মূল্য বা নির্মাণ ব্যয় অপেক্ষা অধিক হয় তাহা হইলে নতুন বাড়ীর ক্রয়মূল্য বা নির্মাণ ব্যয় হইতে ‘মূলধনী লাভ’ যে পরিমাণ বোঝা হইবে, উহা কমাযোগ্য হইবে।

কিন্তু উপরোক্ত নতুন বাড়ীটির ক্রয় বা নির্মাণ কবাব তাবিখ হইতে ৩ বৎসরের মধ্যে উহা বিক্রয় করিয়া দেওয়া হইলে এইরূপ বিক্রয়জনিত যে মূলধনী লাভ অর্জিত হইবে তাহা পূর্বের বাড়ী হস্তান্তরের ফলে যে মূলধনী লাভ অর্জিত হইয়াছিল—এই উভয় লাভই কমাযোগ্য বলিয়া গণ্য হইবে। যে পূর্ববর্তী বৎসরে নতুন বাড়ীটি হস্তান্তরিত করা হইয়াছে সেই পূর্ববর্তী বৎসরের আয়ের সহিত উক্ত মূলধনী লাভ যুক্ত হইবে।

Problem 128 Basak possesses a number of houses in Calcutta costing Rs 33,000 in all. All these houses were purchased before 1960. One of these houses costing Rs 13,000 was sold for Rs 25,000 on 10/7/67.

You are to ascertain the tax liability of Basak in respect of long term capital gain for the assessment year 1968-69. Assume that the accounting period of Basak ends on 31st March every year.

[বসাক মোট ৩৩,০০০ টাকা মূল্যের একাধিক বাড়ীর মালিক। উক্ত বাড়ীগুলি ১৯৬০ সালের পূর্বে ক্রয় করা ইয়াছিল। এই বাড়ীগুলির মধ্যে ১৩,০০০ টাকা মূল্যের একটি বাড়ী ১০/৭/৬৭ তারিখে ২৫,০০০ টাকায় বিক্রয় করা হইল।

১৯৬৮-৬৯ করনির্ণায়ক বৎসরের জন্য বসাকের মূলধনী লাভ সংক্রান্ত করদায়ক নিরূপণ করিতে হইবে। ধরিয়া লও যে, উক্ত বৎসর ৩১শে মার্চ তারিখে বসাক তাহার হিসাব-কাল শেষ করেন।]

Solution :

বাড়ীর বিক্রয়লব্ধ অর্থ	টাকা
	25,000
বাদ ৪ বিক্রীত বাড়ীর ক্রয় মূল্য	13,000
মূলধনী লাভ	12,000

কিন্তু সংশ্লিষ্ট বাড়ীটির বিক্রয় মূল্য 25,000 টাকার অধিক না হওয়ায় উপবোদ্ধ মূলধনী লাভে 12,000 টাকা করযোগ্য হইবে না [53 ধারা]।

Problem 129 Jadu Ghosh sold one of his two residential houses for Rs 46,000 on 10.5.67. These houses were built in 1959 at a cost of Rs 42,000 and their fair market value immediately before the sale was Rs 48,500. The cost of the house sold was Rs 29,500.

You are to ascertain the tax liability of Jadu Ghosh in respect of long term capital gain for the assessment year 1968-69. Assume that his accounting period ends on 31st March every year.

[যদু ঘোষের দুইটি আবাস বাড়ী ছিল। ইহাব মধ্যে তিনি একটি বাড়ী 10.5.67 তারিখে 46,000 টাকায় বিক্রয় করিয়া গিলেন। বাড়ীগুলি 1959 সালে 42,000 টাকা ব্যয়ে নির্মিত হইয়াছিল এবং বিক্রয়ের অব্যবহিত পূর্বে উহাদের ন্যায্য বাজার মূল্য 48,500 টাকা ছিল। বিক্রীত বাড়ীটির ক্রয় মূল্য 29,500 টাকা।]

1968-69 করনির্বাহী বৎসর বৎসর জন্ত যদু ঘোষের মূলধনী লাভ সম্পর্কিত করযোগ্য নিরূপণ করিতে হইবে। ধরিয়া লও যে প্রতিবৎসর 31শে মার্চ তারিখে তাহার হিসাব কাল শেষ হয়।]

Solution : সংশ্লিষ্ট বাড়ীটির বিক্রয়ের অব্যবহিত পূর্বে যদু ঘোষের মূলধনী সম্পত্তিগুলির মোট ন্যায্য বাজার মূল্য 50,000 টাকার অধিক নাহে কিন্তু প্রাপ্ত বাড়ীটির বিক্রয় মূল্য 25,000 টাকার অধিক। সুতরাং, যদু ঘোষের করযোগ্য মূলধনী মুনাফার অঙ্ক নিম্নরূপ হইবে

বাড়ীটির বিক্রয়লব্ধ অর্থ	টাকা
	46,000
বাদ ৪ বাড়ীটির ক্রয় মূল্য	29,500
করযোগ্য মূলধনী লাভ	16,500

Problem 130 Basudeb sold his residential house on 1.7.67 for Rs 95,500. The house was built on 19.5.4 at a cost of Rs 61,000. Basudeb, then bought a new residential house on 1.10.67 at a cost of Rs 56,000.

You are to ascertain the tax liability of Basudeb in respect of long term capital gain for the assessment year 1968-69. Assume that his accounting period ends on 31st March every year.

[17 67 শাৰি।] হিন্দী - ৱাৰ আৰু ৱাৰ ৭৫ ৫০০ টকা মূল্য বিক্ৰয় কৰিছিল। 19 54 তাৰিখে ৫১০০০ টকা বাৰ বাৰিটি বিক্ৰয় কৰিছিল। তাৰে 1 10 67 তাৰিখে বাৰেৰে ৫৬,০০০ টকা বাৰে একট নতন আৰাৰ বাৰী কৰিছিল।

1969 69 কৰনিধাৰণ বংসৰ জৰ বাৰেৰে দাৰ্শন্যাদী মূলধনী লাভ দাৰ্শন্য কৰাৰ নিৰূপণ কৰিছে হৈছে।
ধৰিলা লও যে এতি বংসৰ ৩১৭ মাৰ্চ তাৰিখে তাৰাৰ দিবাৰ কাৰ শেষ হব।]

Solution :

বাৰীটিৰ বিক্ৰয়ৰ অৰ্থ

বাদ ৪ বাৰীটিৰ বাৰ মূল্য

মূলধনী লাভ

টাকা

৭৫,৫০০

৬১ ০০০

৩৪,৫০০

নতন বাৰীটিৰ কৰমূল্য ৬৬ ০০০ টকা ইহা উপৰোক্ত মূলধনী লাভৰ অঙ্ক ৩৪,৫০০ টকা অপেক্ষা উচ্চতৰ হওয়া মূলধনী লাভৰ ৩৪ ৫০০ টকা কৰযোগ্য নহে [৫৪ ধাৰা]।

Problem 131 Mr Roy is the owner of one old residential house constructed in 1954 at a cost of Rs 3,00,000. On 16/12/1966 he sold this house for Rs 4,50,000. Then on 15/6/1966 he purchased another new residential house for Rs 2,25,000.

Later on the house purchased on 15/6/1966 was sold on 15/4/67 for Rs 2,70,000.

You are to ascertain the amount of capital gain to be included in the gross total income of Mr Roy for the assessment year 1968-69. Assume that his accounting year ends on 31st March every year.

[মি ৱাৰ ১৯৫৪ মাৰ্চ ৩০০ ০০০ টকা বাৰ নিৰ্মিত একট পুৰাতন আৰাৰ বাৰে মালিক। 16/12/1966 তাৰিখে তিনি তাৰাৰ পুৰাতন বাৰীটি ৪ ৫০ ০০০ টকাৰ দ্বাৰা বিক্ৰয় কৰিছিল। তাৰে 15/6/1966 তাৰিখে তিনি অঙ্ক একট আৰাৰ বাৰী ২ ২৫ ০০০ টকা মূল্য ক্ৰয় কৰিছিল।

পৰৱৰ্তীকাল 15/4/67 শাৰি। তিনি 15/ 66 তাৰিখে এটা বাৰীটি ২ ৭০ ০০০ টকাৰ বিক্ৰয় কৰিছিল।

1968 69 কৰনিধাৰণ বংসৰ মূলধনী লাভৰ যে অঙ্ক মি ৱাৰৰ এন্স মোট আৰাৰ অঙ্কতুক্ত হৈছে তাহা নিৰ্ণয় কৰ।
ধৰিলা লও যে এতি বংসৰ ৩১/৩ মাৰ্চ তাৰিখে তাৰাৰ দিবাৰ কাৰ শেষ হব।]

Solution :

1967 68 কৰনিধাৰণ বংসৰ

পুৰাতন বাৰীৰ বিক্ৰয়ৰ অৰ্থ

বাদ ৪ পুৰাতন বাৰীৰ ক্ৰয় মূল্য

মূলধনী লাভ

টাকা

৪ ৫০,০০০

৩,০০,০০০

১,৫০,০০০

নতন বাৰীটিৰ কৰমূল্য ২ ২৫,০০০ টকা ইহা উপৰোক্ত মূলধনী লাভৰ অঙ্ক ১,৫০,০০০ টকা অপেক্ষা উচ্চতৰ হওয়া মূলধনী লাভৰ ১,৫০,০০০ টকা কৰযোগ্য নহে।
[৫৪ ধাৰা]

1968-69 করনির্ধারণ-বৎসর

	টাকা
নতুন বাড়ির বিক্রয়লব্ধ অর্থ	2,70,000
বাদ ৩ নতুন বাড়ির ক্রয় মূল্য	2,25,000
মূলধনী লাভ	45,000

নতুন বাড়ীটি যে তারিখে ক্রয় করা হইয়াছে ঐ তারিখ হইতে তিন বৎসরের মধ্যে ইহা বিক্রয় করিয়া দেওয়া হইয়াছে বলিয়া 1968-69 করনির্ধারণ বৎসরের করযোগ্য মূলধনী লাভের অঙ্ক নিম্নরূপ হইবে

	টাকা
চলতি বৎসরের মূলধনী লাভ	45,000
যোগ ৩ পূর্ব বৎসরের মূলধনী লাভ	1,50,000
(অর্থাৎ 1967-68 করনির্ধারণ বৎসরের)	

করযোগ্য মূলধনী লাভ 1,95,000

Problem 192 Santosh owns a residential house which was purchased in 1953 at Rs 66 000 On 1 1 68, this house was sold by Santosh for Rs 156 000 On 1 3 68 he buys a new house at a cost of Rs 76,000 On 1 2 69 he sold this new house also for Rs 91,500

You are to ascertain the tax liability of Santosh for the assessment year 1968-69 and 1969 70 Assume that his accounting period ends on 31st March every year

[সান্তোশের একটি আবাস বাড়ী আছে। 1953 সালে 66 000 টাকা মূল্যে বাড়ীটি ক্রয় করা হইয়াছিল 1 1 68 তারিখে 1 56 000 টাকা মূল্যে সান্তোশ বাড়ীটি বিক্রয় করিয়া দিল। 1 3 68 তারিখে 76 000 টাকা মূল্যে সে একটি নতুন বাড়ী ক্রয় করিল। 1 2 69 তারিখে সে 91 500 টাকা মূল্যে উক্ত নতুন বাড়ীটিও বিক্রয় করিয়া দিল।

1968-69 ও 1969 70 করনির্ধারণ বৎসরের জন্য সন্তোশের করপায় নিরূপণ করিতে হইবে। ধরিয়া লও যে প্রতি বৎসর 31শে মার্চ তারিখ তাহার হিসাব কাল শেষ হয়।]

Solution :

1968-69 করনির্ধারণ বৎসর

	টাকা
পুরাতন বাড়ীর বিক্রয় মূল্য	1,56,000
বাদ ৩ পুরাতন বাড়ীর ক্রয় মূল্য	66,000
মূলধনী লাভ	90,000

নতুন বাড়ীর ক্রয়মূল্য 76 000 টাকা, উপরোক্ত মূলধনী লাভের অঙ্ক 90,000 টাকা অপেক্ষা নিম্নতর বলিয়া ইহারের অঙ্ক 14,000 টাকা (অর্থাৎ 90,000 টা - 76,000 টা)

1968-69 করনির্ধারণ বৎসরে সামান্যতম গ্রস মোট আয়ব অন্তর্ভুক্ত হইবে অর্থাৎ উক্ত মূলধনী লাভের 14,000 টাকা করযোগ্য হইবে।

1969-70 করনির্ধারণ-বৎসর

	টাকা
নতন বাড়ীর বিক্রয় মূল্য	91,500
লাভ হ্রাস নতন বাড়ীর ক্রয় মূল্য	76,000
মূলধনী লাভ	15,500

নতন বাড়ীটি ক্রয় করায় তিন বৎসরের মধ্যেই ইহা বিক্রয় কবিয়া দেওয়া হইয়াছে বলিয়া 1969-70 করনির্ধারণ বৎসরে মূলধনী লাভ বাবদ 15,500 টা + 76,000 টা^১ = 91,500 টাকা এই বৎসরে সামান্যতম মোট আয়ব অন্তর্ভুক্ত হইবে অর্থাৎ ইহা করযোগ্য হইবে।

Problem 133 Bimal Pal owns a residential house. It was built in 1954 at a cost of Rs. 3,00,000. On 16/6/65, Bimal Pal sold out his house for Rs. 4,50,000. On 11/1/66 he purchased another house for his residence for Rs. 1,20,000. The house bought on 11/1/66 was also sold on 12/1/69 for Rs. 1,60,000.

You are to ascertain the amount of capital gain to be included in the gross total income of Bimal Pal for the assessment year 1969-70. Assume that his accounting period ends on 31st March every year.

[বিমল পালের একটি আবাস বাড়ী আছে। 19৫৪ সালে 3,00,000 টাকা ব্যয়ে বাড়ীটি নির্মিত হইয়াছিল। 16/6/65 তারিখে বিমল পাল উক্ত বাড়ীট 4,50,000 টাকা মূল্যে বিক্রয় কবিয়া দিল। 11/1/66 তারিখে 1,20,000 টাকা মূল্যে আবাসিক লক্ষ্য সে অন্য একটি বাড়ী ক্রয় কবিত। 12/1/69 তারিখে সে 11/1/66 তারিখে ক্রয় কৃত বাড়ীট 1,60,000 টাকায় বিক্রয় কবিয়া দিল।

1969-70 করনির্ধারণ বৎসরে বিমল পালের মোট আয়ব অন্তর্ভুক্ত কবিতার লক্ষ্য মূলধনী লাভের অঙ্ক নিরূপণ কবিত হইবে। ধরিয়া নেও যে প্রতি বৎসর 31শে মার্চ তারিখে হিসাব বার্ষিক শেষ হয়।]

Solution 1966-67 করনির্ধারণ-বৎসর

	টাকা
পুরাতন বাড়ীটির বিক্রয়লব্ধ অর্থ	4,50,000
লাভ হ্রাস পুরাতন বাড়ীর ক্রয় মূল্য	3,00,000
মূলধনী লাভ	1,50,000

নতন বাড়ীর ক্রয় মূল্য 1,20,000 টাকা ইহা উপরোক্ত মূলধনী লাভের অঙ্ক 1,50,000 টাকা অপেক্ষা নিম্নতর বলিয়া ইহাদের অন্তর 30,000 টাকা (অর্থাৎ 1,50,000 টাকা - 1,20,000 টাকা) 1966-67 করনির্ধারণ বৎসরে বিমল পালের মোট আয়ব অন্তর্ভুক্ত হইবে, অর্থাৎ এক্ষেত্রে মূলধনী লাভের 30,000 টাকা করযোগ্য হইবে।

^১ 1969-89 করনির্ধারণ বৎসর মূলধনী লাভের যে 76,000 টাকার উপর পূর্বে করদায়ক করা হয় নাই উহা।

1969 70 করনির্ধারণ-বৎসর

	টাকা
নতুন বাড়ীর বিক্রয় মূল্য	1,60,000
বাদ : নতুন বাড়ীর ক্রয় মূল্য	1,20,000
করযোগ্য মূলধনী লাভ	40,000

স স্লিষ্ট নতুন বাড়ীটি তিন বৎসরের অবিক্রয় পাবে বিক্রয় কাঁচ মূলধনী লাভ বাদ দেয়া হয় (অর্থাৎ 1,20,000 টাকা) 1966 67 করনির্ধারণ বৎসরে বাকের আওতা হইতে বাদ দেওয়া হইয়াছিল তাহা এই বৎসর বিক্রয় পালেব গ্রন্থ মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না, অর্থাৎ উহা করযোগ্য হইবে না।

Problem 134 Bhuban Kar owns a residential house. It was built in 1956 at a cost of Rs 3,00,000. On 16/12/1966, Bhuban Kar sold out his house for Rs 6,10,000. On 12/12/1967 he constructs a new house for his residence at a cost of Rs 3,60,000. On 12/12/1969, this new house also is sold for Rs 3,30,000.

You are to ascertain the capital gain to be included in the gross total income of Bhuban Kar for the assessment year 1969 70. Assume that his accounting period ends on 31st March every year.

[ভুবন করের একটি আবাস বাড়ী আছে। 1956 সালে 3,00,000 টাকা ব্যয়ে বাড়ীটি নির্মিত হইয়াছিল। 16/12/1966 তারিখে ভুবন কর 6,10,000 টাকা মূল্যে বাড়ীটি বিক্রয় করিয়া দিল। 12/12/1967 তারিখে 3,60,000 টাকা ব্যয়ে আবাসের জন্য সে একটি নতুন বাড়ী নির্মাণ করিল। 12/12/1969 তারিখে উক্ত নতুন বাড়ীটিও 3,30,000 টাকা মূল্যে বিক্রয় করিয়া দেওয়া হইল।

1969 70 করনির্ধারণ বৎসরে ভুবন করের মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত করিবার জন্য মূলধনী লাভের অঙ্ক নিরূপণ করিতে হইবে। ধরিয়া লও যে প্রতি বৎসর 31শে মার্চ তারিখে তাহার হিসাব বাল শেষ হয়।]

Solution

1967-68 করনির্ধারণ-বৎসর

	টাকা
পুরাতন বাড়ীটির বিক্রয় মূল্য	6,10,000
বাদ : পুরাতন বাড়ীটির ক্রয় মূল্য	3,00,000
মূলধনী লাভ	3,10,000

নতুন বাড়ীর নির্মাণ ব্যয় 3,60,000 টাকা। ইহা উপরোক্ত মূলধনী লাভের অঙ্ক 3,10,000 টাকা অপেক্ষা উচ্চতর বলিয়া 1967 68 করনির্ধারণ বৎসরে মূলধনী লাভের উপরোক্ত 3,10,000 টাকা ভুবন করের গ্রন্থ মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে না, অর্থাৎ ইহা করযোগ্য হইবে না।

১৯৬৭-৭০ করনির্বাহন বৎসর

	টাকা
নতুন বাউটি নিৰ্মাণ ব্যয়	৩,৬০,০০০
বাদ : নতুন বাউটির বিক্রয় মুনাফা	৩,৩০,০০০
মূলধনী লোকসান	৩০,০০০

নতুন বাউটি নিৰ্মাণ করার তিন বৎসরের মধ্যেই বিক্রয় করিয়া দেওয়া হইয়াছে বলিয়া ১৯৬৭-৭০ করনির্বাহন বৎসরে মূলধনী লাভ বাদে ২,৬০,০০০ টাকা (অর্থাৎ মূলধনী লাভ বাদে ১৯৬৭-৬৮ করনির্বাহন বৎসরে বাদ দেওয়া অঙ্ক ৩,১০,০০০ টাকা নতুন বাউটির মূলধনী লোকসান ৩০,০০০ টাকা) এই বৎসরে ভূমির ক্রয় গ্রন্থ মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে অর্থাৎ ইহা করযোগ্য হইবে।

Problem 135 Ghosh & Co. manufacturing concern sold one of the old machines of their factory for Rs 75,000. The cost price of the machine was Rs 57,000 but its written down value on the date of sale was Rs 46,000. The income of the firm from all other sources amounted to Rs 37,000.

You are to ascertain the tax liability of Ghosh & Co. in respect of capital gain.

[ঘোষ অ্যান্ড কো নামের কোন উৎপাদনকারী প্রতিষ্ঠান তাদের কারখানার পুরনো মেশিনগুলির মধ্যে একখানা মেশিন ৭৫,০০০ টাকা মূল্যে বিক্রয় করিয়া দিল। উক্ত মেশিনটির ক্রয়মূল্য ৫৭,০০০ টাকা কিন্তু বিক্রয়ের দিন ইহার অবশিষ্ট মূল্য ৪৬,০০০ টাকা ছিল। অন্যত্র সকল আয় ও প্রাপ্তিসমূহ ৩৭,০০০ টাকা আয় হইয়াছিল।

ঘোষ অ্যান্ড কো এর মূলধনী লাভের উপর কর নির্ধারণ করিবার জন্য।

Solution	টাকা
মেশিনের ক্রয় মুনাফা	৫৭,০০০
বাদ : মোট অবচা।	১১,০০০
(৫৭,০০০ টাকা - ৪৬,০০০ টাকা)	
	—
মেশিনের অবচা।	৪৬,০০০
মেশিনের বিক্রয়লব্ধ অর্থ	৭৫,০০০
বাদ : মেশিনের অবচিষ্ট মূল্য।	৪৬,০০০
মেশিনের বিক্রয়লব্ধ লাভ	২৯,০০০

উপরোক্ত বিক্রয়লব্ধ লাভের অঙ্ক ২৯,০০০ টাকা মোট অবচয়ের অঙ্ক ১১,০০০ টাকা অপেক্ষা উচ্চতর হওয়ায় জের মিলানো খরচের অঙ্ক ১১,০০০ টাকা (অর্থাৎ মোট অবচয়ের সমান) এবং মূলধনী লাভের অঙ্ক (২৯,০০০ টাকা - ১১,০০০ টাকা) = ১৮,০০০ টাকা বলিয়া স্থিতিশীল হইবে।

Problem 136 Bose & Co a manufacturing concern, sold one of the old machines of their factory for Rs 70,000 on 1 6 68. The said machine was installed on 1 1 1953 at a cost of Rs 54,000. The fair market value of the machine was Rs 58,000 on 1 1 54. Depreciation so far allowed on the machine amounted to Rs 11,000.

You are to ascertain the amount of assessable capital gain of Bose & Co.

[বোস অ্যান্ড কো' নামে কোম্পানি উৎপাদনকারী প্রতিষ্ঠান ১৯৬৮ তারিখ তাহাদের কারখানার মেশিনগুলির মধ্যে একখানা মেশিন ৭০,০০০ টাকা মূল্যে বিক্রয় করিয়া দিল। ১ ১ ১৯৫৩ তারিখে ৫৪,০০০ টাকা ব্যয়ে উক্ত মেশিনটি সংস্থাপন করা হইয়াছিল। ১ ১ ৫৪ তারিখে উক্ত মেশিনটির স্থায়ী বাজার দর ছিল ৫৮,০০০ টাকা। এযাবৎ মেশিনটির উপর মোট ১১,০০০ টাকা অবচয় বাদ দেওয়া হইয়াছে।]

বোস অ্যান্ড কো' এর কবচায়া মূলধনী লাভের অঙ্ক নিকপণ করিতে হইবে।]

Solution	টাকা	টাকা
মেশিনের বিক্রয় মূল্য		৭০,০০০
বাদ : মেশিনের অবচিতি মূল্য		
1 1 54 তারিখে স্থায়ী মূল্য	৫৮,০০০	
বাদ : মোট অবচয়	১১,০০০	৪৭,০০০
		<hr/>
মেশিনের বিক্রয়লব্ধ লাভ		২৩,০০০

উপরোক্ত বিক্রয়লব্ধ লাভের অঙ্ক ২৩,০০০ টাকার মধ্যে জের ফিলানো খবচ বাবদ ১১,০০০ টাকা এবং মূলধনী লাভ বাবদ ১২,০০০ টাকা (অর্থাৎ ২৩,০০০ টাকা - ১১,০০০ টাকা) কবচায়া হইবে।

Problem 137 Guha & Sons, a manufacturing concern sold one of the old machines of their factory for Rs 60,000 on 1 5 1968. The fair market value of this machine on 1 1 1954 was Rs 67,000. Depreciation so far allowed on this machine amounted to Rs 14,000.

You are to ascertain the amount of assessable capital gain of Guha & Sons.

[গুহা অ্যান্ড সন্স নামে কোম্পানি উৎপাদনকারী প্রতিষ্ঠান তাহাদের কারখানার পুরাতন মেশিনগুলির মধ্যে একখানা মেশিন ১ ৫ ১৯৬৮ তারিখে ৬০,০০০ টাকা মূল্যে বিক্রয় করিয়া দিল। ১ ১ ১৯৫৪ তারিখে উক্ত মেশিনটির স্থায়ী বাজার দর ৬৭,০০০ টাকা ছিল। এযাবৎ মেশিনটির উপর ১৪,০০০ টাকা মোট অবচয় বাদ দেওয়া হইয়াছে।]

গুহা অ্যান্ড সন্সের মূলধনী লাভ সক্রান্ত করণের নিকপণ করিতে হইবে।]

Solution	টাকা	টাকা
মেশিনের বিক্রয় মূল্য		৬০,০০০
বাদ : মেশিনের অবচিতি মূল্য		
1 1 54 তারিখে স্থায়ী মূল্য	৬৭,০০০	
বাদ : মোট অবচয়	১৪,০০০	৫৩,০০০
		<hr/>
মেশিনের বিক্রয়লব্ধ লাভ		৭,০০০

মোট অবচায়ের অঙ্ক 14,000 টাকা বলিয়া উপরোক্ত বিক্রয়লব্ধ মূল্যফার সম্পূর্ণ 7,000 টাকা 'জের মিলানো খরচ' রূপে কব্ধ্যাগা হইবে, অর্থাৎ এ ক্ষেত্রে বোন মূলধনী লাভের উদ্ভব হইবে না।

মূলধনী লাভের উপর কর গণনা

(Computation of Tax on Capital Gains)

করনির্ধারণ করার জন্ত মূলধনী লাভকে দুই শ্রেণীতে বিভক্ত করা হইয়াছে—(i) স্বল্প মেয়াদী মূলধনী লাভ ও (ii) দীর্ঘমেয়াদী মূলধনী লাভ।

আবার, দীর্ঘমেয়াদী মূলধনী লাভকে দুই অংশে বিভক্ত করা হইয়াছে—একটি অংশ ভূমি ও ঘরবাড়ী এবং অপর অংশ ভূমি ও ঘরবাড়ী ছাড়া অন্যান্য সম্পত্তি।

কোম্পানী ব্যতীত অন্যান্য করদাতার ক্ষেত্রে করনির্ধারণ (Computation of tax in case of assessee other than a Company): কোম্পানী ব্যতীত অন্যান্য ক্ষেত্রে দীর্ঘমেয়াদী মূলধনী লাভ ছাড়া অন্যান্য লাভের উপর যেভাবে বৎসর বার্ষিক কর করা হয়, স্বল্পমেয়াদী মূলধনী লাভের উপরও সেইভাবে বৎসর বার্ষিক কর করা হয়। স্বতরাং কোন স্বল্পমেয়াদী মূলধনী লোকসানকে অত্রাঙ্গ সাধারণ আয়ের সহিত মিলকরণ (adjust) করা যায়।

কিন্তু উক্ত করদাতাগণের দীর্ঘমেয়াদী মূলধনী লাভের ক্ষেত্রে 80% বাবাব নিম্নলিখিত বিধানগুলি প্রযোজ্য।

(ক) যদি দীর্ঘমেয়াদী মূলধনী লাভের অঙ্ক 5,000 টাকার অধিক না হয় তাহা হইলে উহার উপর কোন কর প্রদান করিতে হয় না।

(খ) যদি দীর্ঘমেয়াদী মূলধনী লাভের অঙ্ক 5,000 টাকার অধিক হয় তাহা হইলে উপরোক্ত আয়ের গ্রুপ অঙ্ক যুক্ত করিয়া 10,000 টাকার অধিক না হয়, তবে উপরোক্ত আয় কোন কর প্রদান করিতে হয় না।

(গ) যদি দীর্ঘমেয়াদী মূলধনী লাভের অঙ্ক 5,000 টাকার এবং কব্ধ্যাগার গ্রুপ মোট আয়ের অঙ্ক 10,000 টাকার অধিক হয় তবে নিম্নলিখিত বোঝানো বাদ দিতে হবে।

(1) 5,000 টাকা + ভূমি ও ঘরবাড়ী সংক্রান্ত মূলধনী লাভের 5,000 টাকার অতিরিক্তের 45%,

(2) 5,000 টাকা + ভূমি ও ঘরবাড়ী ব্যতীত অন্যান্য সম্পত্তি সংক্রান্ত মূলধনী লাভের 5,000 টাকার অতিরিক্তের 65%।

কিন্তু যেক্ষেত্রে উপরোক্ত উভয় প্রকার সম্পত্তি (যথা ভূমি ও ঘরবাড়ী এবং অন্যান্য সম্পত্তি) সংক্রান্ত মূলধনী লাভ সম্মিশ্রিত থাকে সেখানে সর্বপ্রথমে ভূমি ও ঘরবাড়ী সংক্রান্ত প্রারম্ভিক 5,000 টাকা এইরূপ মিশ্রিত মূলধনী লাভ হইতে সর্বপ্রথমে বাদ দিতে হইবে। কিন্তু এরূপক্ষেত্রে মূলধনী লাভ 5,000 টাকার কম হইলে উক্ত 5,000 টাকার অবশিষ্ট অংশ অন্যান্য মূলধনী লাভ হইতে বাদ দিতে হইবে, তাহা হইলে উপরোক্ত (ii) নম্বরের 65% হিসাব করিতে হইবে। লক্ষ্য রাখিতে হইবে যে, উপরোক্ত কোন ক্ষেত্রেই যেন প্রারম্ভিক রেয়াত বাদের অঙ্ক 5,000 টাকার অতিরিক্ত না হয়।

Problem 138 Tarun sold a machine on 20th 6 69 for Rs 14,850 The cost price of the machine on 1 4 53 was Rs 6,500, but the fair market value of the machine on 1 1 54 was Rs 11,500 The income of Tarun from other sources during the previous year 1969 69 was Rs 16,800

You are to ascertain the amount of capital gain of Tarun assessable under the Income tax Act for the assessment year 1969 70

[20 6 69 তারিখে 14,850 টাকা মূল্যে একটি মেশিন বিক্রয় করিল। 1 4 53 তারিখে মেশিনটির ক্রয় মূল্য 6,500 টাকা ছিল কিন্তু 1 1 54 তারিখে ইহাৰ আধা বাজাৰ মূল্য 11,500 টাকা িল। 1968 69 পূৰ্ববৰ্তী বৎসৰে অন্যান্য সূত্ৰ হইতে তকণব 16,800 টাকা আৰু ছিল।

1969 70 কৰনিৰ্ধাৰণ বৎসৰ আৰম্ভৰ আইন অনুসাৰে ভৱিষ্যত কৰণৰ বাবে মূলধনী লাভ নিৰূপণ কৰিও হইবে।]

Solution	টাকা
মেশিনৰ বিক্ৰয়লব্ধ অৰ্থ	14,850
বাদঃ 1 1 54 তারিখে মেশিনৰ আধা বাজাৰ মূল্য	11,500
দীৰ্ঘমেয়াদী মূলধনী লাভ	3,350

কিন্তু উপৰোক্ত দীৰ্ঘমেয়াদী মূলধনী লাভৰ অৰ্থ 3,350 টাকাত কম বলিয়া ইহা কৰযোগ্য হইবে না [80T ধাৰা]।

Problem 139 Basab sold a motor car on 1 6 68 for Rs 12,500 The car was bought on 1 5 53 at a cost of Rs 6,000 but its fair market value on 1 1 54 was Rs 5,500 The income of Basab from other sources during the previous year 1968 was Rs 2,950 You are to ascertain the amount of capital gain of Basab assessable under the Income tax Act for the assessment year 1969 70

[1 6 68 তাৰিখ 12,500 টকা মূল্যে এক গাড়ী মোটৰ গাড়ী বিক্ৰয় কৰিল। 1 5 53 তাৰিখে 6,000 টকা মূল্যে মোটৰ গাড়ীট ক্ৰয় কৰা হৈছিল কিন্তু 1 1 54 তাৰিখে ইহাৰ আধা বাজাৰ মূল্য 5,500 টকা ছিল। 1968 পূৰ্ববৰ্তী বৎসৰে অন্যান্য সূত্ৰ হইতে বাসবৰ মোট 2,950 টকা আৰু হৈছিল।

1969 70 কৰনিৰ্ধাৰণ বৎসৰ আৰম্ভৰ আইন অনুসাৰে বাসবৰ কৰযোগ্য মূলধনী লাভ নিৰূপণ কৰিতে হইবে।]

Solution :

মোটৰ গাড়ীৰ বিক্ৰয়মূল্য

বাদঃ মোটৰ গাড়ীৰ ক্ৰয় মূল্য

6,000

দীৰ্ঘমেয়াদী মূলধনী লাভ

6,500

উপৰোক্ত দীৰ্ঘমেয়াদী মূলধনী লাভৰ 6,500 টকা 5,000 টকা অপেক্ষা উচ্চতৰ কিন্তু কৰদাতাৰ মোট আৰু 9,450 টকাৰ¹ অৰ্থ 10,000 টকা অপেক্ষা নিম্নতৰ বলিয়া উপৰোক্ত মূলধনী লাভৰ 6,500 টকা কৰযোগ্য হইবে না।

¹ মোট আৰু = 2,950 টকা + 6,500 টকা = 9,450 টকা।

Problem 140 During the year ended 31st March, 1968, Mr Chowdhury sold the following assets

	Sale Proceeds Rs
1 House purchased for Rs 28 500 in 1960	30,500
2 Machinery purchased for Rs 50,500 in 1958 (written down value on 1 4 67 being Rs 35 500)	60,500
3 Furniture purchased for Rs 2 000 during the year,	2,600
4 Machinery purchased for Rs 20 000 during the year	24 000
5 Own residential house (occupied by Mr Chowdhury for more than 10 years) costing Rs 31,000	51,000

During the year Mr Chowdhury bought another house for his residence for Rs 40 000

You are to ascertain the amount of capital gain to be included in the gross total income of Mr Chowdhury and also to find out his total income for the assessment year 1968 69 if his income from business during the previous year 1967 68 amounted to Rs 10 000

[1968 সাল ৩১শ মার্চ তারিখে বৎসর চলা হইবার, সেই সময়ে মি চৌধুরী নিম্নলিখিত সম্পত্তিগুলি বিক্রয় করিলেন

	টাকা
1 1960 সালে ২৮ ৫০০ টাকায় ক্রীত বাড়ী	৩০ ৫০০
2, 1958 সালে ৫০ ৫০০ টাকায় ক্রীত মেশিন (1 4 67 - তারিখে ইহার অবচিৎ হুলা ৩৫ ৫০০ টাকা)	60 500
3 চলতি বৎসবে ২ ০০০ টাকায় ক্রীত আসবাব জ	২ 600
4 চলতি বৎসরে ২০ ০০০ টাকায় ক্রীত মেশিন	24 000
5 নিজের আবাস গৃহ (৩১ চৌধুরী কতক চুই বৎসরব্যব শধিক কাল অবিকৃত) —ক্রয়মূল্য ৪১ ০০০ টাকা	51 000

চলতি বৎসবে মি চৌধুরী ৪০ ০০০ টাকা মূল্যে অন্য একটি বাড়ী ক্রয় করিলেন ।

মি চৌধুরীর মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত করিবার জন্য মূলধনী লাভের অঙ্ক নিরূপণ করিতে হইবে । যদি 1967-68 পূর্ববর্তী-বৎসরে মি চৌধুরীর ব্যবসায় হইতে 10 000 টাকা আয় হয় তাহা হইলে 1968 69 করনির্ণায়ক বৎসরে তাহার মোট আয় কত হইবে তাহাও নির্ণয় করিতে হইবে ।]

Solution

এস মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত করিবার জন্য মূলধনী লাভ গণনা

	টাকা	টাকা
দীর্ঘমেয়াদী মূলধনী লাভ :		
1 1960 সালে ক্রীত গৃহ সম্পত্তি (30,500 টাকা - 28,500 টাকা)	2,000	
2 1978 সালে ক্রীত যন্ত্রপাতি	10,000	12,000
স্বল্পমেয়াদী মূলধনী লাভ :		
1 আসবাবপত্র (2,600 টা - 2,000 টা)	600	
2 চলতি বৎসরে ক্রীত যন্ত্রপাতি (24,000 টা - 20,000 টা)	4,000	4,600
		<u>16,600</u>
	মূলধনী লাভ	<u>16,600</u>

1968-69 করনির্ধারণ-বৎসরের জন্য মিঃ চৌধুরীর মোট আয়ের গণনা

1 ব্যবসায় হইতে আয়	টাকা
(10,000 টাকা + জেব মিলানো খরচ 15,000 টাকা)	25,000
2 মূলধনী লাভ	16,600
	<u>41,600</u>

বাদ : দীর্ঘমেয়াদী মূলধনী লাভের জন্য দেয়াত

[80T-ধারা অনুসারে]

(i) প্রাথমিক বেয়াত বাবদ 1960

সালে ক্রীত গৃহ সম্পত্তির বিক্রয়-

জনিত লাভ হইতে 2,000 টা

+ 1958 সালে ক্রীত যন্ত্রপাতির

বিক্রয়জনিত লাভ হইতে

3,000 টাকা।] 5,000 টা

(ii) (10,000 টা - 3,000 টা)

অর্থাৎ 7,000 টাকার 65%। 4,550 টা

9,550

মোট আয় 32,050

সমস্যা : (১) ১৯৫৮ সালে জীত যন্ত্রপাতি বিক্রয়জনিত মূলধনী লাভের ১০,০০০ টাকা নিয়োগিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

১৯৫৮ সালে জীত যন্ত্রপাতির বিক্রয়লব্ধ অর্থ	টাকা ৬০,৫০০
বাদ : সম্পত্তি দখলের মূল্য	
অবচিৎ মূল্য	৩৫ ৫০০ টাকা
+ জের মিলানো খরচ	১৫,০০০ "
	৫০,৫০০
মূলধনী লাভ	১০,০০০

(২) আবাস গৃহ বিক্রয়জনিত মূলধনী লাভের ২০,০০০ টাকা (অর্থাৎ ৫১,০০০ টা - ৩১,০০০ টা) সম্পূর্ণরূপে করমুক্ত বলিয়া গণ্য করা হইয়াছে কারণ সংশ্লিষ্ট গৃহটি বিক্রয় করার এক বৎসরের মধ্যে যি চৌধুরী একটি নতুন বাড়ী খরিদ করিয়াছেন এবং এই বাড়ীতে উক্ত মূলধনী লাভের সম্পূর্ণ টাকা (অর্থাৎ ২০,০০০ টাকা) বিনিয়োগ করিয়াছেন ।

(৩) জের মিলানো খরচ (Balancing Charge) বাবদ ১৫,০০০ টাকা ব্যবসায় হইতে আয়ের সহিত যুক্ত করা হইয়াছে ।

Problem 141 Pradip had a house in Calcutta which was valued at Rs 2,45,000. The house was sold for Rs 3,95,000 in the previous year 1968-69. Pradip's income from business in that previous year amounted to Rs 45,000. His dividend income was Rs 5,500 (gross) and short term capital gain amounted to Rs 7,500. His profit from the sale of a motor car amounted to Rs 3,000.

You are to ascertain the total income of Pradip for the assessment year 1969-70. During the previous year Pradip built another house for his residence at a cost of Rs 1,05,000.

[প্রদীপের ২,৪৫,০০০ টাকা মূল্যের কলিকাতায় একটি বাড়ী আছে। ১৯৬৮-৬৯ পূর্ববর্তী বৎসরে বাড়ীটি ৩,৯৫,০০০ টাকায় বিক্রয় করা হইল। উক্ত পূর্ববর্তী বৎসরে ব্যবসায় হইতে প্রদীপের ৪৫,০০০ টাকা আয় হইয়াছিল। ডিভিডেন্ড হইতে তাহার ৫,৫০০ টাকা (গ্রস) এবং স্বল্পমেয়াদী মূলধনী লাভ হইতে ৭,৫০০ টাকা আয় হইয়াছিল। একটি মোটর-গাড়ী বিক্রয় করিয়া সে ৩,০০০ টাকা মুনাফা করিল।

১৯৬৯-৭০ করনির্ণায়ন বৎসরের জন্য প্রদীপের মোট আয় নিরূপণ করিতে হইবে। উক্ত পূর্ববর্তী বৎসরে প্রদীপ নিজের আবাসের জন্য ১,০৫,০০০ টাকা ব্যয়ে অন্য একটি ভবন বাড়ী নির্মাণ করিয়াছিল।]

মূলধন লাভ

Solution

196৬-70 করালমধারণ-বৎসরের জন্ত প্রকাশের মোট আয়ের সম্মান

	টাকা	টাকা
ব্যবসায় হইতে আয়		45,000
ভিভিতেণ্ড-আয়		5,500
স্বল্পমেয়াদী মূলধনী আয়		7,500
দীর্ঘমেয়াদী মূলধনী আয়		
(i) বাড়ী বিক্রয় হইতে লাভ		
(3,95 000 টাকা - 2 45,000 টাকা)	1,50,000	
বাদ ঃ নতুন বাড়ীর নির্মাণ ব্যয়	1,05,000	
	45,000	
বাদ ঃ প্রারম্ভিক রেয়াত	5,000	
	40,000	
বাদ ঃ 40,000 টাকার 45%	18,000	
		22,000
(ii) মোটর গাড়ী বিক্রয় হইতে আয়	3,000	
বাদ ঃ 3 000 টাকার 65%	1 950	
		1,050
		মোট আয় 81,050

স্বল্পমেয়াদী ও দীর্ঘমেয়াদী মূলধনী সম্পত্তি-বিক্রয়জনিত লোকসান (Losses arising from the sale of Short term and Long term Capital Assets) : আয়কর আইনের 74 ধারায় বলা হইয়াছে যে, স্বল্পমেয়াদী মূলধনী লোকসানকে মূলধনী সম্পত্তির বিক্রয়জনিত অথ কোন স্বল্পমেয়াদী বা দীর্ঘমেয়াদী মূলধনী লাভের সহিত মিলকর (adjust) করা যাইতে পারে। এমনকি করদাতার অজ্ঞাত সাধারণ (ordinary) আয়ে সহিতও স্বল্পমেয়াদী মূলধনী লোকসানের মিলকরণ করা যায়। কোন করনির্ধারণ বৎসরে লাভের স্বল্পতার জন্ত যদি স্বল্পমেয়াদী মূলধনী লোকসানের সম্পূর্ণ অঙ্ক মিলকরণ করা না যায় তাহা হইলে উহার যে অংশের মিলনকরণ করা সম্ভব হয় না, উহাকে পরবর্তী করনির্ধারণ বৎসরে জের টানিয়া লওয়া চলে। এইভাবে উক্ত লোকসানের অঙ্ককে স্ফুট পূর্ববর্তী বৎসরে অব্যবহিত পরবর্তী আট বৎসর পর্যন্ত জের টানিয়া লওয়া চলে।

কোন করনির্ধারণ-বৎসরের দীর্ঘমেয়াদী মূলধনী সম্পত্তির বিক্রয়জনিত লোকসানকে অপর কোন দীর্ঘমেয়াদী মূলধনী সম্পত্তির বিক্রয়জনিত লাভের সহিত মিলকরণ করা যায়। যা কোন করনির্ধারণ বৎসরে লাভের স্বল্পতার জন্ত এইরূপ মিলকরণ সম্ভব না হয়, তবে উ

লোকসানের অঙ্কে পরবর্তী করনির্ধারণ বৎসবে জের টানিয়া ঐ বৎসবের কোন দীর্ঘমেয়াদী মূলধনী লাভের সহিত মিলকরণ করা যায়। এইভাবে চার বৎসর পর্যন্ত দীর্ঘমেয়াদী মূলধনী লোকসানের জের টানা যায়। কোম্পানী ব্যতীত অন্যান্য ববদাতাব ক্ষেত্রে ৫,০০০ টাকার নিম্নের দীর্ঘমেয়াদী লোকসানের অঙ্কে পরবর্তী বৎসবে জের টানিয়া লওয়া যায় না।

কোম্পানীর মূলধনী লাভের উপর কর গণনা

(Computation of Tax on Capital Gains of Companies)

স্বল্পমেয়াদী মূলধনী লাভ (Short term Capital Gains) : কোম্পানীর ক্ষেত্রে স্বল্পমেয়াদী মূলধনী লাভ ও অন্যান্য সাধারণ আয়কে একই শ্রেণীভুক্ত করিয়া কর গণনা করা হয় অর্থাৎ স্বল্পমেয়াদী মূলধনী লাভের উপর কোন সুরক্ষা প্রদান করা হয় না। সুতরাং কোম্পানীর ক্ষেত্রে স্বল্পমেয়াদী মূলধনী লাভকে ইহাৎ অন্যান্য আয়ের অন্তর্ভুক্ত করা যায়। অন্তর্ভুক্তভাবে স্বল্পমেয়াদী মূলধনী লোকসানকে কবদাতা কোম্পানীর সাধারণ লোকসানের শ্রেণীভুক্ত বলিয়া গণ্য করা হয়। অর্থাৎ স্বল্পমেয়াদী মূলধনী লোকসানকে কবদাতা কোম্পানীর অন্যান্য আয়ের সহিত মিলকরণ (adjust) করা যায়।

দীর্ঘমেয়াদী মূলধনী লাভ (Long term Capital Gains) : কোম্পানীর ক্ষেত্রে দীর্ঘমেয়াদী মূলধনী লাভের উপর নিম্নলিখিত হারে আয়কর গণনা কথিত হয়

- (i) ভূমি ও বরোভাড়া সম্পত্তি মূলধনী লাভের ৫০% হারে, ও
- (ii) ভূমি ও বরোভাড়া ব্যতীত অন্যান্য সম্পত্তি মূলধনী লাভের ৩০% হারে।

প্রশ্নাবলী

1 Explain what do you mean by the term, 'Capital Gains and 'Capital Assets' as defined in Income tax Act

[আয়কর আইনে যেটি মূলধনী লাভ ও মূলধনী সম্পত্তি বলিতে বোঝায় তাহা বিশদভাবে বুঝাইয়া লিখ।]

উ— মূলধনী লাভ ও মূলধনী সম্পত্তি (273—274 পৃ) লিখ।

2 Explain fully the term, 'Transfer of a Capital Asset' as used in Income tax Act

[আয়কর আইনে ব্যবহৃত 'মূলধনী সম্পত্তির হস্তান্তর' পদটির দ্বারা কি বুঝায় তাহা বিশদভাবে বুঝাইয়া দাও।]

উ— মূলধনী সম্পত্তির হস্তান্তর (274—275 পৃ) লিখ।

3. Explain fully the term, 'Cost of Acquisition of Capital Assets'

['মূলধনী সম্পত্তি অর্জনের মূল্য' বলিতে কি বুঝায় তাহা বিশদভাবে বুঝাইয়া দাও।]

উ— মূলধনী সম্পত্তি অর্জনের মূল্য (275—276 পৃ) লিখ।

4 What Capital Gains are not included in total income of an assessee ?

Or, What Capital Gains are exempt from income tax ?

[কি কি মূলধনী লাভ করদাতার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হয় না ?

অথবা কি কি মূলধনী লাভ আয়করমুক্ত ?]

উ — আয়কর মুক্ত মূলধনী লাভ (278 পৃ) লিখ।

5 How income tax is computed on Capital Gains ?

[মূলধনী লাভের উপর কিভাবে আয়কর গণনা করা হয় ?]

উ — মূলধনী লাভের উপর করগণনা (286 পৃ) লিখ।

6 How losses arising from sale of short term Capital assets and long term Capital assets are to be treated for income tax purpose ?

[আয়করের উদ্দেশ্যে স্বল্পমেয়াদী মূলধনী সম্পত্তির ও দীর্ঘমেয়াদী মূলধনী সম্পত্তির বিক্রেতাজনিত লোকসানকে কিভাবে প্রয়োগ করিতে হইবে ?]

উ — স্বল্পমেয়াদী ও দীর্ঘমেয়াদী মূলধনী সম্পত্তি বিক্রেতাজনিত লোকসান (291 পৃ) লিখ।

7 On 1st February 1969 Mehta & Co a manufacturing concern, sold one of the machines of their factory for Rs 75,000. The original cost of the machine sold was Rs 50,000 and depreciation up to the date of sale amounted to Rs 20,000 had been allowed on it.

You are to ascertain the Capital Gain of Mehta & Co for assessment year 1969-70. Assume that their accounting period ends on 31st March every year.

[1969 সালের 1শ ফেব্রুয়ারি তারিখে মেহতা & কো. নামক কোন উৎপাদনকারী প্রতিষ্ঠান তাহাদের কারখানার মেশিনগুলির মধ্যে একটি মেশিন 75,000 টাকা মূল্যে বিক্রয় করিয়া দিল। ঐ মেশিনের মূল্য 50,000 টাকা ছিল। বিক্রয়ের তারিখ পর্যন্ত মেশিনটির উপর মোট 20,000 টাকা বেচ্য বাদ দেওয়া হইয়াছিল। 1969-70 করনির্ধারণ বৎসরের জন্য মেহতা & কো. এর মূলধনী লাভ বিকল্প করিতে হইবে। বর্ণিত বৎসর 31শ মার্চ তারিখে তাহাদের হিসাব কাল শেষ হয়।]

উ — মূলধনী লাভ 25,000 টাকা।

একাদশ অধ্যায়

অন্যান্য উৎস হইতে আয়

(Income From Other Sources)

'অন্যান্য উৎস হইতে আয়' খাতে করযোগ্য আয়গুলি

(Incomes Chargeable under the head, Income from other sources)

আয়কর আইনের ১৬(১) ধারায় বলা হইয়াছে যে, যে সকল আয় ইতিপূর্বে উক্ত আইনের অন্তর্গত করা হইয়াছে এবং যেগুলি ইতিপূর্বে আলাদাভাবে পাঁচটি খাতের কোনটিতেই করযোগ্য হয় না, সেইগুলি 'অন্যান্য উৎস হইতে আয়' খাতে করযোগ্য হইবে।

১৬(২) ধারায় আরও বলা হইয়াছে যে, নিম্নলিখিত আয়গুলি 'অন্যান্য উৎস হইতে আয়' খাতে করযোগ্য হইবে

(১) ডিভিডেন্ড,

(২) ২৪(১)D ধারা অনুসারে প্রাপ্য কোন বার্ষিক কিস্তি (annuity)

(৩) করদাতার মালিকানাধীন কোন যন্ত্রপাতি, কলকজা বা আসবাবপত্র, ব্যবহারের জন্য অপরকে ভাড়া দেওয়া হইলে যে আয় হয়, উহা যদি 'ব্যবসায় বা পেশা' খাতে করযোগ্য না হয়, তাহা হইলে এইরূপ আয়।

(৪) যে সব যন্ত্রপাতি, কলকজা বা আসবাবপত্র বাড়ীর সহিত যুক্তভাবে ভাড়া না দিয়া উপাধিকার থাকে না সেক্ষেত্রে বাড়ী সমত যন্ত্রপাতি, কলকজা ও আসবাবপত্রের ভাড়া হইতে যে আয় হয় উহা যদি 'ব্যবসায় বা পেশা' খাতে করযোগ্য না হয়, তবে এইরূপ আয়।^১

উপরোক্ত চারি প্রকারের আয় চাড়া নিম্নলিখিত আয়গুলিও 'অন্যান্য উৎস হইতে আয়' খাতে করযোগ্য হইবে

(১) নিয়োগকর্তা ব্যতীত অপর কাহারও নিকট হইতে কোন কর্মচারী যদি কোন দালালি বা দস্তুরি পাইয়া থাকে তবে উহা,

^১ (1) Income of every kind which is not to be excluded from the total income under this Act shall be chargeable to income tax under the head Income from other sources if it is not chargeable to income tax under any of the heads specified in Section 14 Items A to E

(2) In particular and without prejudice to the generality of the provisions of sub section (1) the following income shall be chargeable to income tax under the head Income from other sources, namely—(a) dividends (b) income referred to in sub clause (iii) of clause (24) of Section 2

(c) Income from machinery plant or furniture belonging to the assessee and let on hire if the income is not chargeable to income tax under the head Profits and gains of business or profession

(iii) Where an assessee let on hire machinery plant or furniture belonging to him and also building and the letting of the buildings is inseparable from the letting of the said machinery, plant or furniture the income from such letting if it is not chargeable to income tax under the head 'Profits and gains of business or profession' —Sec 66

(২) 'উইল' অনুসারে প্রাপ্য বার্ষিক কিস্তি (annuity), কিন্তু নিয়োগকর্তা হইতে কোন কর্মচারী কর্তৃক প্রাপ্ত বার্ষিক কিস্তি ইহার অন্তর্ভুক্ত হইবে না।

(৩) লগ্নিপত্রের উপর স্বদ বাতীত অগ্ৰাভ কোন স্বদজনিত আয়

(৪) ভাড়া প্রাপ্ত বাড়ীর সম্পূর্ণ বা কোন অংশ উপ ভাড়া (Sub letting) প্রদান করিয়া যে আয় হয়, উহা ,

(৫) পরীক্ষা সংক্রান্ত কার্য হইতে পরীক্ষকের যে আয় হয় , উহা

(৬) স্বত্ব ভাড়া (Royalty) হইতে প্রাপ্ত আয়

(৭) ডাইরেক্টর কর্তৃক প্রাপ্ত ফি ,

(৮) কোনও বাড়ীর সংলগ্ন নদে একপ খালি জমি হইতে প্রাপ্ত আয় ,

(৯) ভাবতেব বাহিরে অবস্থিত কোনও কৃষি ভূমি হইতে প্রাপ্ত আয়

(১০) বাজার ফেরী, মাছের ভেড়ি প্রভৃতি হইতে আয় ,

(১১) ইজারা দত্ত সম্পত্তি হইতে প্রাপ্ত আয়

(১২) অপর ব্যক্তির আয় কবদাতার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত করা হইল, উহা। যথা কবদাতা এবং তাহার পত্নী/পতি যদি একই ব্যবসায়ে অংশীদার থাকেন তবে এইরূপ অংশীদারী কাববাব হইতে কবদাতা কর্তৃক প্রাপ্ত আয় 'অগ্ৰাভ উৎস হইতে আয়' অন্তর্ভুক্ত হইবে।

(১৩) সংবাদপত্রে বা সাময়িকপত্রে লিখিত বচনাব জ্ঞ প্রাপ্ত পারিতোষিক ,

(১৪) ভ্রমণ ভাতা বাবদ কর্মচারী যে অর্থ পাইয়া থাকে উহা হইতে ভ্রমণ সংক্রান্ত প্রকৃত খরচ বাদ দিয়া যদি কোন উদ্ধৃত থাকে, তবে ঐ উদ্ধৃত ভাতা।

(১৫) বিদেশীয় লগ্নিপত্রের উপর প্রাপ্ত স্বদ

(১৬) অপ্রকাশিত কোন উৎস হইতে প্রাপ্ত আয়

(১৭) কোন বিদেশীয় সরকারের নিকট হইতে প্রাপ্ত বেতন বা পেন্সন

(১৮) কৃষি আয় বাতীত অগ্ৰাভ সূত্র হইতে জমিদারের যে আয় হয়, উহা ' *Prabhat Chandra Barua v Emperon*¹]

বাদযোগ্য বিষয়গুলি

(Deductible Items)

আয়কর আইনের ১৭ ধারায় বলা হইয়াছে যে, নিম্নলিখিত বিষয়গুলি বাদ দিয়া 'অগ্ৰাভ উৎস হইতে আয়' নিরূপণ করিতে হইবে

(১) করদাতার পক্ষ হইয়া ভিত্তিভেদে আদায় করার জ্ঞ যদি কোন ব্যক্তিকে বা অপর কাহাকেও স্বেচ্ছাভাবে কোন কমিশন বা পারিশ্রমিক প্রদান করা হয়, তবে ঐ খরচ 'অগ্ৰাভ উৎস হইতে আয়' হইতে বাদ যাইবে।

(2) যদি গৃহসম্মত কোন যন্ত্রপাতি, কলকজা বা আসবাবপত্র ভাড়া দেওয়া হয় এবং এইভাবে প্রাপ্ত ভাড়া যদি 'অগ্ৰাণ্ট উৎস হইতে আয়' খাতে করযোগ্য হয়, তাহা হইলে 'ব্যবসায় বা পেশা হইতে মুনাফা বা লাভ' খাতে আয় হইতে যেভাবে খরচ বাদ দেওয়া হয়, অল্পরূপভাবে 'অগ্ৰাণ্ট উৎস হইতে আয়' হইতেও নিরূপিত খরচগুলি বাদ যাইবে।

(i) বাড়ী, যন্ত্রপাতি, কলকজা বা আসবাবপত্রের চলতি মেবামতের জন্ত ব্যয়িত খরচ,

(ii) বাড়ী, যন্ত্রপাতি, কলকজা বা আসবাবপত্র বীমা কবাব জন্ত প্রদত্ত প্রিমিয়াম,

(iii) বাড়ী, যন্ত্রপাতি, কলকজা বা আসবাবপত্রের উপর অবচয়।

(3) আয় অর্জনের সম্পূর্ণ বা আংশিক উদ্দেশ্যে ব্যয়িত অগ্ৰাণ্ট সকল প্রকার খরচ, কিন্তু কোন মূলধনী খরচ (Capital Expenditure) ইহাব অন্তর্গত হইবে না।

বাস্তব অযোগ্য বিষয়গুলি

(Items Not Deductible)

আয়কর আইনের ১৭-ধারায় বলা হইয়াছে যে অগ্ৰাণ্ট উৎস হইতে আয়' নিরূপণ করিবার সময় নিরূপিত বিষয়গুলি উহা হইতে বাদ যাইবে না।

(ক) যেকোন করদাতার ক্ষেত্রে :

(i) করদাতার ব্যক্তিগত খরচ,

(ii) ভারতের বাহিরে প্রদেয় কিন্তু ভাৰতীয় আয়কর আইন অনুসারে করযোগ্য কোন স্তরের উপর উৎস স্থানে যদি কর প্রদান করা না হয় বা কব নাটিয়া রাখা না হয় এবং আয়কর আইনের 163 ধারায় বিধান অনুসারে যাহাকে করদাতার প্রতিনিধি (agent) বলা যায় এইরূপ কোন ব্যক্তি তাহার কর প্রদান করিতে যদি ভারত না থাকেন তাহা হইলে এইরূপ স্তর করদাতার 'অগ্ৰাণ্ট উৎস হইতে আয়' হইতে বাদ যাইবে না।

(iii) 'বেতন' খাতে করযোগ্য কোন আয় যদি ভাৰতের বাহিরে প্রদেয় হয় এবং যদি উহাব উপর কর প্রদান করা না হয় বা উহা হইতে কর বাদ দেওয়া না হয়, তাহা হইলে এরূপ বেতন 'অগ্ৰাণ্ট উৎস হইতে আয়' হইতে বাদ যাইবে না।

(খ) কোম্পানীর ক্ষেত্রে :

(i) কোন ডাইরেক্টরকে বা কোম্পানীতে পর্যাপ্ত স্বার্থবিশিষ্ট কোন ব্যক্তিক বা ডাইরেক্টরের বা এইরূপ ব্যক্তির কোন আত্মীয়কে প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে প্রদত্ত পাবিত্রমিক বা সুবিধা বা স্বাচ্ছন্দ্যের অর্থমূল্য সংশ্লিষ্ট ব্যক্তিগণের 'অগ্ৰাণ্ট উৎস হইতে আয়' হইতে বাদ যাইবে না,

(ii) কোন ডাইরেক্টর বা কোম্পানীতে পর্যাপ্ত স্বার্থবিশিষ্ট কোন ব্যক্তি বা ডাইরেক্টরের বা এইরূপ ব্যক্তির কোন আত্মীয় কর্তৃক কোম্পানীর কোন সম্পত্তি ব্যবহৃত হইয়া থাকিলে ঐ সম্পত্তির জন্ত যে খরচ বা ভাতা দেওয়া হয়, উহা সংশ্লিষ্ট ব্যক্তিগণের 'অগ্ৰাণ্ট উৎস হইতে আয়' হইতে বাদ যাইবে না,

(iii) 1964 সালের 29 শে ফেব্রুয়ারী পবে কোন কর্মচারীকে প্রত্যক্ষভাবে বা পরোক্ষভাবে প্রদত্ত স্ববিধা বা স্বাচ্ছন্দ্য বা বেতন পূরকের অর্থমূল্য যদি তাহা বৈতনিক এক পঞ্চমাংশের অধিক হয় তাহা হইলে একপ খবচ স দ্বিগুণ বাক্তি 'অত্রা উৎস হইতে আয়' হইতে বাদ যাইবে না। কিন্তু যে কর্মচারীর আয় বৈতনিক খাতের কবায়োগা, তাহা বৈতনিক যদি 7500 টাকার অধিক না হয় তাহা হইলে উক্ত বিধানগুলি তাহার ক্ষেত্রে প্রযোজ্য হইবে না। (১৭ ধারা)।¹

Problem 142 B an individual resident in India received the following amounts of dividend during the year ended 31st March, 1969

(i) From Tiru Tel Co Ltd Rs 1,800 (net)—Tax deducted at source Rs 1,200 40% of the Company's income was chargeable to tax in the Company's hand

(ii) From Zaminidaries Ltd —Rs 2,000 (net)—tax deducted at source Rs 500 No part of the Company's income was chargeable in its hands

Compute the amount of dividends includible in the total income of B for the assessment year 1969-70 stating your reasons for the inclusion or exclusion as the case may be of any particular item or part thereof

[C U M Com 1966—Adapted]

[1969 সালের 31 মার্চ তারিখে যে বৎসর শেষ হইয়াছে সে সালে B নামে ভারতের কোন আবাসিক একজন নিম্নলিখিত ডিভিডেন্ড পাওয়াছিল

(i) ত্রিটেল কো লিমিটেড হইতে 1,800 টাকা (নেট)—উৎস স্থানে কটিত বৎ 1,200 টাকা। কোম্পানীর হাতে কোম্পানীর আয়ের 40% করযোগ্য।

(ii) জমিদারী লিমিটেড হইতে 2,000 টাকা (নেট) উৎস স্থানে কটিকৃত বৎ 500 টাকা। কোম্পানীর হাতে কোম্পানীর আয়ের কোন অংশ করযোগ্য নহে।

1969-70 করনির্বাহন বৎসরে B এর উপর আয় বৎসরিত ৭ ডিভিডেন্ড আয় গুলি হইয়া উঠার অঙ্ক নিরূপণ কর। কোন বিবরণসহ উপরোক্ত আয় হইয়াছে উক্ত মুক্তিসহ বিবৃত কর।]

Solution ত্রিটেল কো লিমিটেড ও জমিদারী লিমিটেডের নিকট হইতে B যে ডিভিডেন্ড পাওয়াছে সেইগুলি কৃষি আয় নহে—শেয়ার স্বত্ব (Shareholding) হইতে আয়। যে কোম্পানীগুলির নিকট হইতে B উক্ত ডিভিডেন্ডগুলি পাওয়াছে উহাদের আয় কৃষিজাত বা কৃষিজাত নয় এক্ষেত্রে তাহা বিচার্য নহে। সুতরাং B কর্তৃক প্রাপ্ত ডিভিডেন্ডগুলি তাহার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হইবে। কৃষি বৎসরিত পরোক্ষভাবে সম্পর্কযুক্ত বলিয়া কোন অংশ কৃষি আয়কে কৃষি আয়ের রূপ দান করা যায় না²।

¹ With effect from 1-4-1969—Vide Finance Act 1968.

² Non agricultural income cannot be made agricultural by reason of its indirect connection with agriculture —Premier Construction Co v Commissioner of Income tax

1969-70 করনির্ধারণ-বৎসরের অঙ্ক B-এর
'বিভিন্ন উৎস হইতে আয়' খাতে আয় গণনা

	টাকা
তরাই টা কোম্পানীর ডিভিডেণ্ড	
4,800ট + 1 200ট = 6 000ট (গ্রস্)	6,000
জমিদারী লিমিটেডেব ডিভিডেণ্ড	
2 000ট + 500ট = 2,500ট (গ্রস্)	2 500
বিভিন্ন উৎস হইতে মোট আয়	8,500

প্রশ্নাবলী

1 What types of incomes are chargeable to income-tax under the head, 'Income from other sources' ?

[কোন কোন প্রকার আয়গুলি অন্তর্ভুক্ত উৎস হইতে আয় খাতে আয়কর-যোগ্য হয় ?]

উ — অন্তর্ভুক্ত উৎস হইতে আয় খাতে কবায়োগ্য আয়গুলি (294 পৃ) লিখ ।

2 State the items that are deductible in computing the income under the head 'Income from other sources'

['অন্তর্ভুক্ত উৎস হইতে আয়' নিকপণ করিবার সময় যে সকল বিষয়গুলি বাসযোগ্য বলিয়া বিবেচিত হয় সেইগুলির নাম কর ।]

উ — বাসযোগ্য বিষয়গুলি (295 পৃ) লিখ ।

3 State the items that are not deductible in computing the income under the head, Income from other sources

[অন্তর্ভুক্ত উৎস হইতে আয় নিকপণ করিবার সময় যে সকল বিষয়গুলি বাসযোগ্য নহে বলিয়া বিবেচিত হয় সেইগুলির নাম কর ।]

উ — বাসের অযোগ্য বিষয়গুলি (296 পৃ) লিখ ।

দ্বাদশ অধ্যায়

হিসাববক্ষণ পদ্ধতি

(Method of Accounting)

হিসাববক্ষণ সম্পর্কে আইনগত বিধানাবলী

(Legal Provisions regarding 'Method of Accounting')

আয়কর আইনের 145 ধারায় বলা হইয়াছে যে ব্যবসায়ের বা পেশার মুনাকা ও খাতে অথবা অন্যান্য উৎস হইতে আয়' খাতে যে আয় হয়, তাহা করদাতা কর্তৃক নিয়মিত রক্ষিত হিসাব প্রণালীর দ্বারা নিরূপণ করিতে হইবে।

কিন্তু হিসাববক্ষণ বিষয়ে আয়করদাতা বি পদ্ধতি প্রাণাগ করিব সেই বিষয়ে আয়কর আইনে কোন নির্দেশ নাই। উক্ত আইনে শুধু বলা হইয়াছে যে

(ক) হিসাববক্ষণ প্রণালী এরূপ হইতে হইবে যেন ইহার দ্বারা আয়করদাতার আয়ের পরিমাণ সঠিক প্রকাশ পায় এবং

(খ) যে হিসাব প্রণালী আয়করদাতা প্রাণাগ করিয়া থাকেন তাহা যেন নিয়মিতভাবে রাখা হয়।

আয়কর আইনে আরও বলা হইয়াছে যে, যেক্ষেত্রে আয়কর অফিসার আয়করদাতা কর্তৃক রক্ষিত হিসাবের নিষ্ঠুরতা সম্পর্কে নিসন্দেহ হইয়াছেন কিন্তু তাঁহার মতে হিসাব প্রণালী এরূপভাবে প্রাণাগ করা হইয়াছে যে হিসাবের খাতা হইতে করদাতার আয় সঠিক নিরূপণ করা সম্ভব নহে, সেক্ষেত্রে আয়কর অফিসার যে ভিত্তিতে ও যেভাবে হিসাব রাখিতে নির্দেশ দিবেন সেইভাবে হিসাব রাখিতে হইবে।

আয়কর আইনের 145(2)-ধারা বলা হইয়াছে যে, যেক্ষেত্রে আয়কর অফিসারের মতে করদাতা কর্তৃক রক্ষিত হিসাব শুদ্ধভাবে রাখা হয় নাই অথবা যেক্ষেত্রে করদাতা তাহার হিসাববক্ষণ প্রণালী নিয়মিতভাবে প্রাণাগ করে নাই অর্থাৎ সে নিয়মিত হিসাব রাখে নাই সেক্ষেত্রে আয়কর অফিসার তাঁহার সূচী বিচারবুদ্ধির উপর ভিত্তি করিয়া আয়কর আইনের 144 ধারা মতে আয়কর ধার্য করিতে পারেন। এরূপক্ষেত্রে আয়কর অফিসার তাঁহার হস্তস্থ কাগজপত্র ও অপরাপর বাস্তব তথ্যের উপর ভিত্তি করিয়া করদাতার আয় অনুমান করিবেন ও তদনুসারে করের পরিমাণ নির্ধারণ করিবেন।

এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, হিসাববক্ষণ সংক্রান্ত নগদান ভিত্তিক পদ্ধতি (Cash System), ব্যবসায় ভিত্তিক পদ্ধতি (Mercantile System) ও হাইব্রিড বা মিশ্র পদ্ধতি (Hybrid or Mixed System) ব্যবসায়ীদের মধ্যে বিশেষ প্রচলিত এবং আয়কর কর্তৃপক্ষও এই সকল পদ্ধতিতে রক্ষিত হিসাবপত্র স্বীকার করিয়া লইতে সাধারণত আপত্তি করেন না।

Solution : হিসাববন্ধন বিষয়ে কবদাতা বি প্রণালী প্রয়োগ কবিব, সেট বিমস
আয়কর আইনে কোন নির্দেশ প্রদান করা হয় নাট। প্রচলিত যে কোন প্রাণালী কবদাতা
জাহার হিসাব রাখিতে পারে। কিন্তু হিসাববন্ধন প্রণালীট একরূপ হইতে হইবে যেন ইহা

ঘাৱা কৱদাতাৱ বাবশায়েৱ লাভ বা লোকমান সঠিক নিৰূপিত হইতে পাৰে। আয়কৰ আইনেৱ 145-ধাৱাৱ হিসাবৱক্ষণ বিষয়ে নিম্নলিখিত দুইটি শৰ্ত আৱোপিত হইয়াছে :

(১) প্ৰথমত, বক্ষিত হিসাব শুদ্ধ ও পূৰ্ণাঙ্ক হইতে হইবে, অধিকন্তু ইহা হইতে কৱদাতাৱ বাবশায়েৱ প্ৰকৃত আয় যেন সহজে নিৰূপণ কৰা যায়, সেই বিষয়ে লক্ষ্য ৰাখিতে হইবে

(২) দ্বিতীয়ত কৱদাতা কৰ্তৃক উপস্থাপিত হিসাব শুদ্ধ ও পূৰ্ণাঙ্ক কিনা সেই বিষয়েও আয়কৰ অফিসাৱকে নিশ্চিত হইতে হইবে।

উপৰোক্ত আৱোচনাৱ ভিত্তিত, প্ৰদত্ত প্ৰশ্ন দেখা যায় যে কাঁচামালেৱ মোট মূল্য ও অমিকদিগকে প্ৰদত্ত মজুতিৰ উপৰ ভিত্তি কৰিয়া অসম্পূৰ্ণ পণ্যেৱ মূল্যায়ন কৰা হইয়াছে কিন্তু হিসাবশাস্ত্ৰেৰ সাধাৰণ নীতি এই যে, একপ ক্ষেত্ৰে কাঁচামালেৱ মূল্য, অমিকেৱ মজুতি আয়ুপাতিক অগ্ৰত্যক্ষ খৰচ যুক্ত কৰিবা অসম্পূৰ্ণ পণ্যেৱ মূল্যায়ন কৰা উচিত। সুতৰা কৱদাতা কৰ্তৃক বক্ষিত হিসাব অশুদ্ধ। এমতাবস্থায়, উক্ত ত্ৰুটিপূৰ্ণ হিসাবেৰ বিষয়ে আয়কৰ-অফিসাৱ যে আপত্তি তুলিয়াছেন তাহা যুক্তিযুক্ত ও গ্ৰাহ্য। অতএৱ 145 ধাৱাৰ বিধান বলে তিনি কৱদাতাকে নিৰ্দেশ দিবেন যে, সে যেন তাহাৰ হিসাব সংশোধন কৰিয়া যথাযথভাবে ইহা উপস্থাপিত কৰে।

প্ৰশ্নাবলী

1 Discuss the provisions of the Income tax Act regarding method of accounting, [C U Three Year Degree Course, B Com 1968]

[হিসাববিধি আৰু আয়কৰ আইনৰ বিধানবিধি আলোচনা কৰা।]

১ — হিসাববিধি সম্পৰ্কে আৰু আইনৰ বিধানবিধি (২০ পৃ) লি।।

2 Give a brief account of the principal methods of accounting, which an assessee may adopt under Section 115 of Income tax Act

[আয়কৰ আইনৰ 115 ধাৱা অনুসাবে কোন কোন প্ৰধান প্ৰধান হিসাব পদ্ধতি প্ৰয়োগ কৰিতে পাৰে সংক্ষিপ্ত সন্ধিপু বিৱৰণ দা।।]

২ — হিসাব পদ্ধতিবিধিৰ প্ৰতি (২০ পৃ) লি।।

an unrecognised Provident Fund maintained by his employers Amalendu's own contribution to the fund amounted to Rs 3500. He was also paid Rs 4000 as compensation for the loss of employment. On December 1, 1968 he secured a new service on a monthly salary of Rs 150.

You are to ascertain Amalendu's total income from salary for the previous year 1968-69.

[অমলেন্দু মাসিক 400 টাকা বেতনে ইন্টার্ন কো-নিমিটেড কম্পানিতে। 1968 সালের 1লা আগস্ট তারিখে তারাকে চাকরী হতে বরখাস্ত করা হইল। তার প্রাপ্য বৃত্তি 11 কক্ষ রক্ষি অন্তর্ভুক্ত প্রভিডেন্ট ফন্ডে প্রাপ্য হিসাব সঞ্চিত জের বাবদ তারাক 3000 টাকা প্রদান করা হইল। উ-প্রভিডেন্ট ফন্ডে 3500 টাকা অমলেন্দুর জের চাঁদা ছিল। চাকরী হইতে তার প্রাপ্য ক্ষতিপূরণ 4000 টাকা প্রদান করা হইল। 1968 সালের ডিসেম্বর তারিখে মাসিক 450 টাকা বৃত্তি নতুন একটি চাকরিতে প্রাপ্য হইল।]

1968-69 পূর্ববর্ষ বৎসরের তার অমলেন্দু বার্ষিক আয় নির্ধারণ করিতে হইবে।]

Solution 1968-70 করনির্ণায়ক বৎসরের জন্য অমলেন্দুব মোট বেতন আয় গণনা

	টাকা
ইন্টার্ন কো-নিমিটেড হইতে প্রাপ্য বেতন	
400 টা ১২ মাস (এপ্রিল—জুলাই)	1,600
অনন্তরাদিত প্রভিডেন্ট ফন্ডে সঞ্চিত চাঁদা	3,500
[নিয়োগকর্তার অংশ 16,000 টা 3,500 টা]	
চাকরী হইতে বরখাস্ত করার ক্ষতিপূরণ	
(বেতনের বদলে প্রদান)	4,000
নতুন নিয়োগকর্তার নিফট হইতে প্রাপ্য বেতন	1,500
450 টা 12 মাস (ডিসেম্বর—এপ্রিল)	

মোট বেতন আয় 9,900

মন্তব্য অনন্তরাদিত প্রভিডেন্ট ফন্ডে প্রাপ্য হিসাব নিয়োগকর্তার কর্তৃক প্রদত্ত চাঁদা ও উহার উপর স্বদ যে সময় কর্মচারীর হস্ত প্রদান করা হয় তখন উহা করযোগ্য হইবে। সুতরাং, এক্ষেত্রে অনন্তরাদিত প্রভিডেন্ট ফন্ডে প্রাপ্য ইন্টার্ন কো-নিমিটেড কর্তৃক প্রদত্ত চাঁদা ও উহার স্বদ বাবদ 3,500 টাকা অমলেন্দুব বেতন আয় বৃদ্ধি করিয়াছে।

Problem 147 Amitava Mitra, a bank manager, supplies you the following particulars of his income during the previous year 1968-69

(i) He was paid a salary of Rs 2,500 per month and an allowance of Rs 8,500 per annum,

(ii) He has been receiving the said entertainment allowance continuously since 1 4 1953

(iii) He purchased during the year some books on banking law and practice for his personal use at a cost of Rs 600

You are to ascertain the total salary income of Amitava Mitra for the assessment year 1969 70

[কোন ব্যাক্কর মাননজাব অমিতাভ মিত্র 1968 69 পূর্ববর্তী বৎসরের জন্ম ভোমাক তাহার আয়ের নিম্নলিখিত বিবরণ প্রদান করিলেন

(i) তাহার মাসিক 2500 টাকা বেতন এবং বার্ষিক 5500 টাকা আপায়ন ভাতা প্রদান করা হয়

(ii) 1 4 1953 তারিখ হইতে নিম্নলিখিতভাবে সে আপায়ন ভাতা পাওয়া আসিতেছে

(iii) ব্যক্তি আইন ০ ৭৭৭ সম্পাদক সে চলতি বৎসরে নিজের ব্যবসারের জন্ম 600 টাকা খুলায় ক্রয় কবিয়াছিল।

1969 70 কবনির্ধারণ বৎসরের জন্ম অমিতাভ মিত্রের মোট বেতন আয় নিরূপণ করিতে হইবে।]

**Solution 1969-70 কবনির্ধারণ বৎসরের জন্ম অমিতাভ মিত্রের
মোট বেতন আয় গণনা**

	টাকা	টাকা
মূল বেতন 2,500 টা 12		30,000
আপায়ন ভাতা	8,500	
বাদ ৩ কবমুক্ত অঙ্ক [মন্তব্য দৃষ্টব্য]	6,000	2,500
বাদ ৩ অসিসেব কতবা স্তম্ভভাবে		32,500
সম্পন্ন কবাব জন্ম প্রায়োজনীয়		
এই এবং মূনা (সর্বোচ্চ অঙ্ক)		500
মোট বেতন আয়		32,000

মন্তব্য গ্রাস বেতন আয় হইতে আপায়ন ভাতা বাবদ 6,000 টাকা বাদ দেওয়া হইয়াছে, ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে

(i) বর্তমান বৎসরে প্রাপ্ত ভাতা	৩,০০০
(ii) 1955 সালের 31 শে মার্চ তারিখে যে বৎসব শেষ হইয়াছে সেই বৎসরে প্রাপ্ত ভাতা	8,500
(iii) বেতনের এক পঞ্চমাংশ (অর্থাৎ 30,000 টাকার $\frac{1}{5}$)	6,000
(iv) আইন নির্ধারিত সর্বোচ্চ সীমা	7,500

উপরোক্ত অঙ্কগুলির মধ্যে (iii) নম্বরের 6,000 টাকা সর্বনিম্ন হওয়ায় আপায়ন-ভাতা বাবদ উহাই কর্তৃক অঙ্ক বলিয়া বিবেচিত হইবে।

Problem 148 Nabakumar, the manager of Giridhari & Co Ltd, draws a salary of Rs 1,500 per month. In addition, he gets dearness allowance of Rs 300 per month and motor car allowance of Rs 200 per month. He is also getting a pension of Rs 600 per month from the Central Government whom he served in the past.

You are to ascertain the total salary income of Nabakumar for the previous year 1968-69 on the assumption that 50% of the motor car allowance is spent for official duties.

[গিরিধারী অ্যান্ড কো লিমিটেডের ম্যানেজার নবকুমার মাসিক 1,500 টাকা বেতন পান। তদুপরি তিনি ভাতা বাবদ মাসিক 300 টাকা এবং মোটরগাড়ী ভাতা বাবদ মাসিক 200 টাকা পান। তিনি পূর্বে কেন্দ্রীয় কর্মচারী ছিলেন এবং সেইজন্য মাসিক 600 টাকা অবসর বৃত্তি পান।]

1968-69 পূর্ববর্তী বৎসরের জন্ম নবকুমারের। মোট বেতন আয় নিকটপন করিতে হইবে। ধরিয়া শইতে হইবে যে মোটরগাড়ী ভাতা বাবদ তিনি যে টাকা পান উহার 50% অফিসের কাজ ব্যয়িত হয়।]

Solution 1969-70 করনির্ধারণ বৎসরের জন্ম নবকুমারের

বেতন আয়ের গণনা

	টাকা	টাকা
মূল বেতন $(1,500 \text{ টাকা} \times 12)$		18,000
মহাৰ্ঘ ভাতা $(300 \text{ টাকা} \times 12)$		3,600
মোটরগাড়ী ভাতা $(200 \text{ টাকা} \times 12)$	2,400	
লাভ : অফিসের কাজ ব্যয়িত কৰমুক্ত অংশ	1,200	1,200
		<hr/>
অবসর বৃত্তি $(600 \text{ টাকা} \times 12)$		7,200
		<hr/>
	মোট বেতন আয়	30,000

Problem 149 Pasupati receives a salary of Rs 1,500 per month and an entertainment allowance of Rs 500 per month. He has been receiving the entertainment allowance regularly since 1st April 1955. Before this date also he was getting this allowance regularly but the amount then was only Rs 400 per month. His employers supplied him a rent free furnished quarter for which they pay a monthly rent of Rs 475.

Pasupati was also given a 20 H P motor car for his official and private use, but the salary of the chauffeur and running expenses, repairing charges etc are met by the employers.

You are to calculate the salary income of Pasupati for the previous year 1968-69. Assume that he is serving at Asansol.

[পশুপতি মাসিক 1500 টাকা বেতন ও মাসিক 600 টাকা আপ্যায়ন ভাতা পান। 1955 সালের 1লা এপ্রিল তারিখ হইতে তিনি এই আপ্যায়ন ভাতা নিয়মিতভাবে পাইয়া আসিতেছেন। উক্ত তারিখের পূর্বে তিনি আপ্যায়ন ভাতা নিয়মিত পাইতেন কিন্তু সে সময় ভাতার পরিমাণ ছিল মাসিক 400 টাকা মাত্র। নিয়োগকর্তাগণ তাঁহাকে বিনাভাড়ায় আসবাব সমেত একটি আবাস গৃহও দিয়াছেন। উক্ত গৃহটির জন্ত নিয়োগকর্তাগণ মাসিক 475 টাকা ভাড়া প্রদান করিয়া থাকেন। অবিসমক্ৰান্ত ও ব্যক্তিগত কাজে ব্যবহারের জন্ত পশুপতিকে 20 অশ্বশক্তি সম্পন্ন একটি মোটর গাড়ীও দেওয়া হইয়াছে। কিন্তু উক্ত গাড়ীর চালকের বেতন ও চালনা খরচ মেরামতী খরচ প্রভৃতি নিয়োগকর্তাগণই বহন করিয়া থাকেন।

1968-69 পূর্ববর্তী বৎসরের জন্ত পশুপতির বেতন আর নিকট করিতে হইবে। ধরিয়া লও যে তিনি আসানসোটে চাকুরী করেন।]

Solution 1969 70 কবনির্ধারণ বৎসরের জন্ত

পশুপতির বেতন-আয়ের গণনা

	টাকা	টাকা
বেতন (1500 টাকা × 12)		18,000
আপ্যায়ন ভাতা (500 টাকা × 12)	6,000	
স্বাদ : প্রাপ্ত আপ্যায়ন ভাতার অঙ্ক [নিম্নে মন্তব্য (1) দ্রষ্টব্য]	3,600	2,400
বিনাভাড়ায় আসবাব সমেত গৃহ সংস্থানের মূল্য [নিম্নে মন্তব্য (2) দ্রষ্টব্য]		3,150
মোটরগাড়ী ব্যবহারের জন্য প্রাপ্ত (250 টাকা × 12) [106 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য]		3,000
বেতন খাতে মোট আয়		26,550

মন্তব্য (1) আপ্যায়ন ভাতার 4800 টাকা করমুক্ত, ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে

(i) বর্তমান বৎসরের প্রাপ্ত ভাতা (500 টাকা × 12)	6,000
(ii) 1955 সালের 31শে মার্চ তারিখে যে বৎসর শেষ হইয়াছে সে সময় প্রাপ্ত ভাতা (400 টাকা × 12)	4,800
(iii) বেতনের এক পঞ্চমাংশ (অর্থাৎ 18,000 টাকার $\frac{1}{5}$)	3,600
(iv) আইন নির্ধারিত সর্বোচ্চ সীমা	7,500

উপরোক্ত অঙ্কগুলির মধ্যে (iii) নম্বরের 3,600 টাকা সর্বনিম্ন বলিয়া আপ্যায়ন ভাতা ব্যবহার ইহাই করমুক্ত অঙ্ক বলিয়া বিবেচিত হইবে।

(২) বেতন ^১ = মূল বেতন ১৪ ০০০ টাকা + আপায়ন ভাতাব করযোগে মূল
২,৪০০ টাকা = ২০ ৪০০ টাকা।

	টাকা	টাকা
বেতন ২০ ৪০০ টাকার ১২½%		২,৫৫০
স্বোগ ৪ গায়া ভাড়া (৪৭৫ টাকা × ১২)	৫,৭০০	
বাদ : বেতন ২০ ৪০০ টাকার ২৫	৫,১০০	৬০০
বিনাভাড়ার আসবাব-সমেত গৃহ-সংস্থানের মূল্য		৩,১৫০

Problem 150 : Mr Haldar the manager of Progressive Printing Co Ltd is getting a salary of Rs 2000 per month and a commission of 1% on the annual net profits earned by the company. Mr Haldar is also getting a motor car allowance of Rs 150 per month the related motor car is however used by Mr Haldar wholly for his private purpose. Mr Haldar is also provided with a rent free furnished house the fair annual value of which is Rs 4,000. The net profit of the company for the year ended 31st December 1968 amounted to Rs 200,000.

As an employee of the now defunct British State Mr Haldar is also getting regularly a pension of Rs 200 per month.

You are to ascertain the salary income of Mr Haldar for the previous year ended 31st March, 1969.

[প্রোগ্রেসিভ প্রিন্টিং কোং লি এর ম্যানেজার মি হালদার মাসিক ২০০০ টাকা বেতন পান। তিনি কোম্পানীর বার্ষিক নেট মুনাফার উপর ১% হারে কমিশন পান। তিনি মাসিক ১০০ টাকা ভাতাব পেট্রোল, অর্থাৎ গান কিং মোটরগাড়ী সম্পূর্ণভাবে মি হালদার ব্যক্তিগত ব্যবহারের জন্য প্রয়োজন ব্যবহৃত। তিনি মাসিক ১৫০ টাকা ভাতাব পেট্রোল মোটরগাড়ী ভাতাব প্রদান করা হয়। তিনি একটি দর গাড়ী মালিক বণিক এবং ১০০০ টাকা ৪½% ডিসেম্বর ১৯৬৮ তারিখ বৎসর শেষে কোম্পানীর নেট মুনাফা ২০০,০০০ টাকা। প্রদত্ত বার্ষিক ট্রেড তিনি পূর্বে চাকরী করতেন এবং সেইজন্য নিয়মিতভাবে পেনশন মাসিক ২০০ টাকা। তিনি মাসিক ২০০ টাকা পেনশন পান।]

১৯৬৯ সালের ৩১শে মার্চ তারিখ থেকে পূর্ববর্তী বৎসর ৩১শে মার্চ তারিখ পর্যন্ত মি হালদারের বার্ষিক আয় নিরূপণ করিতে চাইবে।

Solution ১৯৬৮-৭০ করনির্ধারণ বৎসরের জন্য মি হালদারের

বেতন-আয়ের গণনা

	টাকা
বেতন (২,০০০ টাকা × ১২)	২৪,০০০
পেনশন (২০০ টাকা × ১২)	২,৪০০
মোটরগাড়ী ভাতাব (১৫০ টাকা × ১২)	
[গাড়ী সম্পূর্ণভাবে ব্যবহারের ব্যয় প্রয়োজন ব্যবহৃত]	১,৮০০
কমিশন (২,০০,০০০ টাকার ১%)	২,০০০
বিনাভাড়ার আসবাব সমেত গৃহসংস্থানের মূল্য	৩,৪৭৫
[পূর্বপ্ৰাপ্ত মন্তব্য প্রযোজ্য]	-
মোট বেতন আয়	৩৪,২৭৫

^১ নিরূপিত অর্থের আকারে প্রাপ্ত হয় নাই বলিয়া প্রকৃত মোটরগাড়ী ব্যবহার বেতন পূর্বকর অর্থ ৪,০০০ টাকা গণনাকালে বেতনের অন্তর্ভুক্ত করা হয় নাই। [১৪৮ পৃষ্ঠা প্রত্যয়]

মন্তব্য : বেতন^১ - মূল বেতন ২৪ ০০০ টাকা + মোটগণ্ডী ভাতা ১,৪০০ টাকা + কমিশন ২,০০০ টাকা = ২৭ ৪০০ টাকা

বেতনের অর্থাৎ ২৭,৪০০ টাকার $1\frac{1}{2}\%$ = ৪১১ টাকা।

গ্রাফা ভাড়া অঙ্ক (অর্থাৎ ৪ ০০০ টাকা) অপেক্ষা উক্ত ৪১১ টাকা নিম্নতর বশিয়া ৩৪৮৯ টাকা হইবে বিনাভাড়া আসবাব সমস্ত গৃহস্থ স্থানান্তর' মূল্য।

Problem 151 On 1st April, 1965, Vishwant Kishore's investments were as follows

- (a) Rs. 60 000 @ U P State Loan
- (b) Rs. 30 000 @ Improvement Trust Debentures
- (c) Rs. 20,000 @ Debentures of a Sugar Mill Company
- (d) Rs. 15,000 @ Preference Shares in a Company

On 1st September, 1965 he sold his Sugar Mill Debentures at a profit of Rs. 750 and purchased Rs. 40 000 @ Port Trust Bonds having borrowed Rs. 20 000 for this purpose from his bank at 6% per annum. The bank commission for buying and selling securities was 1% and for collecting interest Rs. 50

Find out his income from interest on securities for the previous year ended 31st March, 1966, such interest being payable in each case on 1st January and 1st July (Assume that he has no other income)

[Vikram University B Com 1966 - Adapted]

[১৯৬৫ সালের ১লা এপ্রিল তারিখে শ্রীশঙ্কর কিশোরের বিনিয়োগের নিম্নরূপ ছিল।]

- (ক) ৬০ ০০০ টাকার ৪% উত্তর প্রদেশ রাজ্য সরকারের ঋণ
- (খ) ৩০ ০০০ টাকার ৬% উন্নয়ন ট্রাস্ট ডিবেন্চার
- (গ) ২০ ০০০ টাকার ৬% শর্করা মিল কোম্পানীর ডিবেন্চার
- (ঘ) ১৫ ০০০ টাকার ৬% প্রাধান্য শেয়ার (কমিউনিটি)।

১৯৬৫ সালের ১লা সেপ্টেম্বর তারিখে তিনি ৭৫০ টাকা মুনাফা করিয়া শর্করা মিলের ডিবেন্চারগুলি বিক্রয় করিয়া দিলেন এবং ৪০ ০০০ টাকার ৬% পোর্ট ট্রাস্টের ৬% ঋণ কলোন ৬০০০ টাকা হারে গ্রাহ্য ব্যাংকের নিকট হইতে বার্ষিক ৬% সুদে ২০ ০০০ টাকা ঋণ গ্রহণ করিলেন। লগ্নিতে ঋণ বিক্রয়ে প্রাপ্ত ব্যাংকের কমিশন $\frac{1}{2}\%$ ছিল এবং ঋণ আদায় করার জন্য ৫০ টাকা ব্যাংক প্রদান করা হইয়াছিল।

১৯৬৬ সালের ৩১শে মার্চ তারিখে যে পূর্ববর্তী বৎসর শেষ হইয়াছে এই বৎসরে লগ্নিপত্রের ঋণ হইতে তাহার বৃত্ত অংশ হইয়াছিল তাহা নিকাশ করা। প্রতি বৎসর ১লা জানুয়ারী ও ১লা জুলাই তারিখে লগ্নিপত্রের ঋণ প্রদেয় হয়। (মনে কর যে তাহা আর কোনকপে আর নাই)।]

^১ বর্তমান নিয়োগকর্তার নিকট হইতে পাওয়া বিনাভাড়ার আসবাব সমস্ত গৃহস্থ স্থানান্তর মূল্য নির্ধারণ করার সময় গেলনের টাকা বেতনের অন্তর্ভুক্ত করা হয় না।

Solution : লগ্নিপত্রের উপর স্কুদ খাতে মোট আয় নিরূপণ

	টাকা
1 4% উত্তর প্রদেশ রাজা সরকারের লগ্নিপত্রের স্কুদ	2,400 00
2 1% হুমপ্রভমেন্ট ট্রাস্টের ডিবেঞ্চারের উপর স্কুদ	1,500 00
3 1% সুগার মিল কোম্পানীর ডিবেঞ্চারের স্কুদ (অর্ধ বৎসরের জন্য)	500 00
4 0% পে স্ট বাণ্ডের স্কুদ (অর্ধ বৎসরের জন্য)	800 00
	<hr/>
	2,200 00

	টাকা
বাদ স্কুদ আদায়ের খবচ	50 00
গৃহীত লগ্নিপত্র উপর স্কুদ (1, 2, 3, 4 20 000 টাকা উপর 7 মাসের স্কুদ)	466 67
	<hr/>
	16 67

লগ্নিপত্রের উপর স্কুদ হইতে মোট আয় 4 683 33

অর্থাৎ, 4,680 টাকা (আয়কর আইনের 248 ধারা অনুসারে দশ টাকার আসন্ন মানে বাক্য)

মন্তব্য : (ক) লগ্নিপত্র ক্রয় বিক্রয় যে মুনাফা হয় উহা অন্ত্যান্ত উৎস হইতে আয়' খাতে করযোগ্য বলিয়া উপরোক্ত সমাধান উহা বলা হয় নাই।

(খ) লগ্নিপত্র ক্রয় বিক্রয়ের জন্য প্রদত্ত কমিশন উপরোক্ত ক্ষেত্রে বাদযোগ্য খবচ নহে।

Problem 152 Jadu lets out his house on a rental of Rs 6,360 per year. The Municipal value of the house is Rs 6 000. Municipal tax amounting to Rs 540 per annum is paid on the house. You are to ascertain Jadu's income from house property for the assessment year 1969-70.

[বার্ষিক 6 360 টাকার ভাড়া যত্নে হাউস বাড়ী ভাড়া দেয়। মিউনিসিপ্যালিটি কর্তৃক বাড়ীটির মূল্য 6 000 টাকা নির্ধারিত হইয়াছে। হাউস উপর বার্ষিক 540 টাকা মিউনিসিপ্যালিটির কর প্রদান করা হয়। 1969-70 করনিধারন বৎসরের জন্য গৃহ সম্পত্তি হইতে হাউসের আয় নিরূপণ করিবে হইবে।]

Solution	টাকা
গ্রন্থ বার্ষিক মূল্য (বার্ষিক ভাড়া ভিত্তিতে)	6,360
বাদ : মিউনিসিপ্যালিটির কর	840
	<hr/>
বাদ : মেঝামতী খবচ (5,520 টাকার 1/10)	5,520
	<hr/>
	920

গৃহ-সম্পত্তি হইতে আয় 4,600

Problem 153 Madhu owns two houses. The municipal value of one house is Rs 12 000 and that of the other house is Rs 6,600. Both the houses are let out—the first at a rent of Rs 9 700 per year and the second at a rent of Rs 5,800 per year. In both the houses, the tenants undertake to bear the cost of repairs. Municipal taxes paid on the first house is Rs 150 annually and on the second house Rs 114 annually.

You are to ascertain the income of Madhu from the house property for the assessment year 1969 70

[মধু দুইটি বাড়ী আছে। উহাব মধ্যে একটি বাড়ীর জন্ম মিউনিসিপ্যালিটি কর্তৃক নির্ধারিত মূল্য 12 000 টাকা এবং অপর বাড়ীটির জন্ম মিউনিসিপ্যালিটি কর্তৃক নির্ধারিত মূল্য 6 600 টাকা। উভয় বাড়ীই ভাড়া দেওয়া হইয়া—প্রথমটি বার্ষিক 9 700 টাকা এবং দ্বিতীয়টি বার্ষিক 5 800 টাকা। উভয় বাড়ীর ক্ষেত্রেই ভাড়াটিয়াগণ মেঝেমতী খরচ বহন করিতে চুক্তিবদ্ধ। প্রথম বাড়ীটির জন্ম বার্ষিক 150 টাকা এবং দ্বিতীয় বাড়ীটির জন্ম বার্ষিক 114 টাকা মিউনিসিপ্যালিটির কর প্রদান করা হয়। 1969-70 করনির্ধারণ বৎসরের জন্ম গৃহ সম্পত্তি হইতে মধুর গৃহ নিরূপণ করিতে হইবে।]

Solution

	প্রথম বাড়ী	টাকা
গ্রন্থ বার্ষিক মূল্য		
(মিউনিসিপ্যালিটি কর্তৃক নির্ধারিত মূল্যের ভিত্তিতে)		12 000
বাদ : মিউনিসিপ্যালিটির কর		150
		<hr/> 11 850

বাদ : মেঝেমতী খরচ

[(i) 11 850 টাকার $\frac{1}{10}$ অর্থাৎ 1 185 টাকা

ও (ii) 11 850 টা - 9 700 টা অর্থাৎ 2 150 টাকার

মধ্যে যেটি নিম্নতর, উহা।]

1 185

প্রথম গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়

9 875

দ্বিতীয় বাড়ী

গ্রন্থ বার্ষিক মূল্য		
(মিউনিসিপ্যালিটি কর্তৃক নির্ধারিত মূল্যের ভিত্তিতে)		6 600
বাদ : মিউনিসিপ্যালিটির কর		
		<hr/> 6 486

বাদ : মেঝেমতী খরচ

[(i) 6 486 টাকার $\frac{1}{10}$ = 648 টাকা ও

(ii) 6 486 টা - 5 800 টা অর্থাৎ

686 টাকার মধ্যে যেটি নিম্নতর, উহা।]

686

দ্বিতীয় গৃহ-সম্পত্তি হইতে আয়

5 800

1969-70 করনির্ধারণ বৎসরের জন্ম মধুব গৃহ সম্পত্তি হইতে মোট আয়

প্রথম বাড়ীটি হইতে আয়	টাকা 9,875
------------------------	---------------

দ্বিতীয় বাড়ীটি হইতে আয়	5,800
---------------------------	-------

গৃহ সম্পত্তি হইতে মোট আয়	<u>15,675</u>
---------------------------	---------------

Problem 154 Mr Chatterjee owns a house which he is occupying for his own residence. The valuation of this house as per municipal record is Rs 6,500 per annum. The municipal tax on the house is Rs 500. The allowable expenses other than statutory repairs in connection with the house are Rs 700. Mr Chatterjee's annual salary income amounts to Rs 24,000.

You are to ascertain (a) the income from house property and (b) the total income of Mr Chatterjee for the assessment year 1969-70. (Assume that the house was built after 1st April 1950 and Mr Chatterjee had no other source of income)

[মি চ্যাটার্জি একটি বাড়ীর মালিক এবং নিজে বসবাসের জন্য শিনি বাড়ীটি দখলে রাখিয়াছেন। মিউনিসিপ্যালিটির নথিপত্র অনুসারে বাড়ীটির বার্ষিক মূল্য ৬,৫০০ টাকা। বাড়ীটির জন্ম ৫০০ টাকা। বরখা মিউনিসিপ্যালিটির ট্যাক্স দিতে হয়। বাড়ী সম্বন্ধে বার্ষিক ৫০০ (বিবিধ মেবামতী বরখা চার্জ) ৭০০ টাকা। মি চ্যাটার্জির বার্ষিক বেতন আয় ২৪,০০০ টাকা। নিকট কবিত হইবে (ক) গৃহ সম্পত্তি হইতে আয় এবং (খ) ১৯৬৯-৭০ করনির্ধারণ বৎসরে মি চ্যাটার্জির মোট আয়। বরখা লং যে বাড়ীটি ১৯৫০ সালের ১লা এপ্রিলের পূর্বে নির্মিত হইয়াছিল এবং মি চ্যাটার্জির আর কোন আয় উৎস নাই।]

Solution প্রদত্ত ১৫টি মি চ্যাটার্জির নিজস্ব আবাসের জন্য ব্যবহৃত হয়, স্বতন্ত্র হইবে বার্ষিক মূল্য নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করিয়া হইবে

প্রথম প্রক্রিয়া :	টাকা
--------------------	------

গ্রন্থ বার্ষিক মূল্য (মিউনিসিপ্যাল মূল্যের ভিত্তিতে)	6,500
--	-------

বাদ : বিবিধ অঙ্ক .

[(i) 6,500 টাকার 50% অর্থাৎ

3,250 টাকা ও (ii) 1,800 টাকার

মধ্যে যেটি নিম্নতম উহা।]	1,800
---------------------------	-------

ক্রাসকৃত বার্ষিক মূল্য (Adjusted Annual Value)	<u>4,700</u>
--	--------------

দ্বিতীয় প্রক্রিয়া :

অন্যান্য আয়ের সমষ্টি বেতন আয়	24,000 টাকা
--------------------------------	-------------

স্বতন্ত্র, আবাসরূপে ব্যবহৃত গৃহের বার্ষিক মূল্যের সর্বোচ্চ সীমা

(24,000 টাকার 10%)	<u>2,400</u>
--------------------	--------------

উপরোক্ত প্রথম ও দ্বিতীয় প্রক্রিয়া দ্বারা নির্ণীত যথাক্রমে ৪,৭০০ টাকা ও ২,৪০০ টাকার মধ্যে পরবর্তী অঙ্কটি নিম্নতম বলিয়া একত্রে ইহাই অর্থাৎ ২,৪০০ টাকার গৃহ সম্পত্তির গ্রন্থ বার্ষিক-মূল্য বলিয়া বিবেচিত হইবে।

1969 70 কৰনিৰ্ধাৰণ বৎসৰেৰ জন্ম মিঃ চ্যাৰ্জিৰ নিজ আবাসেৰ জন্ম
ব্যৱহৃত গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়

	টাকা	টাকা
গ্ৰু বাৰ্ষিক মূল্য		2,400
বাদ ৪ মেৰামতি খৰচ (2400 টাকাত ১/৪)	400	
অন্তৰ বাদমাগা খৰচ	700	1,100
নিজ আবাসেৰ জন্ম ব্যৱহৃত গৃহ সম্পত্তিৰ আয়		1,300

1969 70 কৰনিৰ্ধাৰণ বৎসৰেৰ জন্ম মিঃ চ্যাৰ্জিৰ
মোট আয়েৰ বিৱৰণ

	টাকা
বেতন আ	24,000
গৃহ সম্পত্তি হইতে আ	1,300
মোট আয়	25,300

Problem-155 Judab who is employed in a merchant office at a salary of Rs 600 per month owns a big house whose municipal value is Rs 1,700. He has let out one third of the house at Rs 90 per month and occupies the remainder for his own residence. The house is mortgaged to a bank for a loan which Judab took to meet the expenses of reconstruction of the building four years back. The interest on mortgage was Rs 600 per year but it had not been paid for the previous two years. This year Rs 1800 were paid by him as interest on mortgage for all the three years. Judab also owns Rs 1,60,000 3½% Calcutta Port Trust Bonds.

The municipal taxes paid in respect of the house amounted to Rs 300 for the year.

You are to ascertain Judab's income from house property and also his total income for the previous year ended 31st March 1969 (Assume that the house was constructed after 1st April, 1950).

[কোন সওদাগৰী অফিসে কৰ্মৰত যাদব মাসিক 600 টাকা বেতন পায়। তাহাৰ একটি বড় বাড়ী আছে। উক্ত বাড়ীটিৰ মিউনিসিপালিটি কতক নিৰ্ধাৰিত মূল্য 1700 টাকা। মাসিক 90 টাকা ভাড়াৰ যাদব বাড়ীটিৰ এক তৃতীয়াংশ ভাড়া দিয়াৰে এৰে। অৱশিষ্টাংশ নিজৰে দখল রাখে। চাৰ বৎসৰ পূৰ্বে বাড়ীটিৰ পুনৰ্গঠনৰ জন্ম উঠা বন্ধক দিয়া যাদব ব্যাংকৰ নিকট হইতে ঋণ গ্ৰহণ কৰিছিল। এই ঋণেৰ উপৰ বাৰ্ষিক হুদ 600 টাকা। কিন্তু দুই বৎসৰ পৰ্যন্ত এই ঋণেৰ উপৰ কোন হুদ পৰিশোধ কৰা হয় নাই। এই বৎসৰ পূৰ্বাৰ্ত্তিন বৎসৰেৰ হুদ বাবদ 1,800 টাকা শোধ কৰা হইল।

বাণেৰে নিকট 1 60 000 টাকাত 3 5% কলিকাতা पोर्ट ট্ৰাষ্টেৰ বণ্ড আছে।

গৃহটিৰ জন্ম চলতি বৎসৰেৰ মিউনিসিপালিটিৰ কৰ বাবদ 300 টাকা প্রদান কৰা হইয়াছে।

1969 সালেৰে ৩১শে মাৰ্চ তাৰিখে ৰে পূৰ্ববৰ্তী বৎসৰ শেষ হইয়াছে। এই কালেৰে জন্ম গৃহসম্পত্তি হইতে বাণেৰে আয় এবং তাহাৰ মোট আয় নিৰূপণ কৰিতে হইবে। (মনে কৰ ৰে 1950 সালেৰে 1শে এপ্ৰিলেৰে পৰে গৃহটি নিৰ্মিত হইয়াছিল।)

Solution 1969 70 করনির্ধারণ বৎসরের জন্ম যাদবের

গৃহসম্পত্তি হইতে আয়ের বিবরণ

গ্রন্থ বার্ষিক মূল্য	টাকা
[ভাড়াটিয়ার অধিকৃত অংশে ভাড়ার ভিত্তিতে—(90 টাকা \times 12)]	10,80 00
বাদ : মিউনিসিপ্যালিটির কর (300 টাকার $\frac{1}{8}$)	100 00

ভাড়া প্রদত্ত অংশের নীট বার্ষিক মূল্য 980 00

বাদ : মেঝামতী খরচ	টাকা
(980 টাকার $\frac{1}{8}$)	163 33
বন্ধকী ঋণের উপর সুদ (600 টাকার $\frac{1}{4}$)	200 00
[পরপৃষ্ঠায় মন্তব্য দ্রষ্টব্য]	363 33

ভাড়া দেওয়া অংশ হইতে নীট আয় 616 67

যাদবের নিজ আবাস রূপে ব্যবহৃত অংশ

হইতে আয়ের গণনা

গ্রন্থ বার্ষিক মূল্য [পরপৃষ্ঠায় মন্তব্য দ্রষ্টব্য ।]	টাকা	টাকা
		1,080

বাদ : মেঝামতী খরচ	
(1,080 টাকার $\frac{1}{8}$)	180
বন্ধকী ঋণের উপর সুদ	
(600 টাকার $\frac{1}{4}$) [পরপৃষ্ঠায় মন্তব্য দ্রষ্টব্য]	400
	580

আবাসের জন্ম ব্যবহৃত অংশ হইতে আয় 500

1969 70 করনির্ধারণ-বৎসরের জন্ম যাদবের

মোট আয়ের বিবরণ

	টাকা	টাকা
বেতন আয় (600 টাকা \times 12)		7,200 00
লম্পিপত্রের উপর সুদ		
(1 60 000 টাকার 9½%)		5,600 00

গৃহ সম্পত্তি হইতে আয়

ভাড়া দেওয়া অংশে	616 67
নিজের অধিকৃত অংশের	500 00

মোট আয় 13,916 67

অথবা 13,920 টাকা^১

১ ৪৪৪-A ধারার বিধান অনুসারে ৭৯ টাকার আসন্ন মানে গণনা করা হইয়াছে।

মন্তব্য বন্ধকী ঋণের উপর পূর্বের দুই বৎসরের বকেয়া হ্রদ 1,200 টাকা চনতি বৎসবে বাসযোগ্য হইবে না।

যাদবের নিজ আবাসের জন্ম ব্যবহৃত অংশের বার্ষিক-মূল্য নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে

প্রথম প্রক্রিয়া :

	টাকা
গ্রন্থ বার্ষিক মূল্য	
(ভাড়া প্রদত্ত অংশের ভিত্তিতে)	2,160
বাদ : বিধিবদ্ধ অঙ্ক	
[(১) 2,160 টাকার 50% অর্থাৎ 1 080 টাকা ও	
(২) 1,800 টাকার মধ্যে যেটি নিম্নতর, উহা।]	1,080
ভ্রাস্কৃত বার্ষিক মূল্য (Adjusted Annual Value)	<u>1,080</u>

দ্বিতীয় প্রক্রিয়া :

	টাকা
বেতন = 600 টাকা × 12	7,200 00
ভাড়া দেওয়া অংশ হইতে আয়	616 67
লম্পিপত্রের উপর হ্রদ	
(1,600,000 টাকার 3½%)	5,600 00
অগ্রান্ত আয়ের সমষ্টি	<u>13,416 67</u>

সুতরাং, যাদবের নিজ আবাসরূপে ব্যবহৃত গৃহের বার্ষিক মূল্যের সর্বোচ্চ সীমা

(13,416 67 টাকার 10%) 1 341 67

উপরোক্ত প্রথম ও দ্বিতীয় প্রক্রিয়া দ্বারা নির্ণীত যথাক্রমে 1 080 টাকা ও 1,341 67 টাকার মধ্যে পূর্বের অঙ্কটি নিম্নতর বলিয়া এক্ষেত্রে ইহাই অর্থাৎ 1,080 টাকা যাদবের নিজ আবাসরূপে ব্যবহৃত অংশের বার্ষিক মূল্য বলিয়া বিবেচিত হইবে।

বাড়ীর এক তৃতীয়াংশের ভাড়া 1 080 টাকা হইলে অবশিষ্ট দুই তৃতীয়াংশে ভাড়া হইবে —

$$1,080 \text{ টাকা} \times \frac{2}{3} \times \frac{2}{3} = 2 160 \text{ টাকা।}$$

Problem 156 The following is the Profit & Loss Account of Messrs P Chattaraj & Co for the year ended 31st March, 1969. Compute the total income of the firm for the assessment year 1969-70.

Profit & Loss Account

	Rs		Rs
To Salaries & Wages	12,000	By Gross Profit	38,475
„ Rent Rates etc	1,400	Discount Received	525
„ Household Expenses	2,500	Commission Received	1,000
„ Income tax	1,000		
Advertisements	900		
Postage & Telegrams	800		
Gifts & Presents	1,000		
Fire Insurance Premium	800		
Life Insurance Premium	1,200		
„ Provision for Bad & Doubtful Debts	1,000		
„ Interest on Capital	500		
„ Audit Fees	600		
„ Net Profit transferred to Capital Account	16,300		
	<u>40,000</u>		<u>40,000</u>

[1969 সালের ৩১ মার্চ তারিখের যে বৎসরের হিসাব দেওয়া হয়েছে তাতে কোম্পানীর লাভ লোকসানের হিসাব নিম্নরূপ ছিল। ১৯৬৯-৭০ বৎসরির হিসাবের মোট আয় নিকট দৃষ্ট।
উপরোক্ত হিসাব প্রদত্ত।]

Solution ১৯৬৯-৭০ করনিধারক বৎসরের জন্য পি চট্টবাজ এ্যাণ্ড কোম্পানীর
মোট আয়ের বিবরণ

লাভ লোকসান হিসাব অনুসারে মুদ্রা	টাকা
	16,300
যোগ : বাদ্যের অযোগ্য খরচ	টাকা
গার্হস্থ্য খরচ	2,000
আয়কর	1,000
যৌতুক ও উপহার	1,000
অনাদেয় বাকী ও ভবিষ্যৎ ব্যবস্থা	1,000
মূলধনের উপর স্বদ	500
জীবনবীমার প্রিমিয়াম	1,200
	<u>7,200</u>

ব্যবসায় হইতে মোট আয় 23,500

মন্তব্য : (1) গার্হস্থ্য খরচ ব্যবসায়েব মালিকের ব্যক্তিগত খরচ বলিয়া উহা ব্যবসায়ের বাদযোগ্য খরচ বলিয়া বিবেচিত হয় না।

অনুরূপ কারণে জীবনবীমার প্রিমিয়ামও বাদযোগ্য খরচ বলিয়া গণ্য হয় না।

(2) মালিকের ব্যক্তিগত আয় বলিয়া মূলধনেব উপব সুদ ব্যবসায়েব খরচ বলিয়া গণ্য হয় না।

(3) আয়কর আইন অনুসারে আয়কর যৌতুক ও উপহাৰ এব্ যেকোন প্রকারের ভবিষ্যৎ ব্যবস্থা (Provisions) বাদযোগ্য খরচ বলিয়া গণ্য হয় না।

Problem 157 From the following particulars of Sri Prabhanjan Basu, ascertain his total income for the assessment year 1969-70

(a) Salary @ Rs 1000 per month, (b) He contributes 10% of his salary to a Recognised Provident Fund (c) Employers contribution to his Provident Fund, 12%, (d) Interest credited to Provident Fund, Rs 1200 (@ 9% per annum) (e) Dividends, Rs 1000 (Gross) (f) Life insurance premium paid Rs 4,500

[নিম্নলিখিত বিবরণীগুলি হইতে প্রভঞ্জন বাসু 1969-70 কর্তাব্দেব বৎসরের মোট আয় নিরূপণ কর (উপরেব ইংরেজী প্রশ্ন প্রকৃষ্ট)।]

Solution 1969-70 কর্তাব্দেব বৎসরে প্রভঞ্জন বাসু

মোট আয় নিরূপণ

	টাকা	টাকা
1 বেতন আয়	12,000	
নিয়োগকর্তা কর্তৃক প্রদত্ত 10% এব অতিবিক্ত		
প্রভিডেন্ট ফণ্ডেব চাঁদা	240	
প্রভিডেন্ট ফণ্ডেব উপব সুদ		
(6% এব অতিবিক্ত অং)	100	12,640
অ্যাক্সিডেন্ট হুইল অং		
ডিভিডেন্ড (এং)		

গ্রস মোট আয় 27,640

বাদ : অন্তর্ভুক্ত প্রভিডেন্ট ফণ্ড কর্তাব্দেব নিরূপণ চাঁদা

এ জীবনবীমাব প্রিমিয়াম বাবদ রেয়াত 3,350

[নিম্নেব মন্তব্য অনুসারে দাবিযোগ্য

অঙ্ক 5,700 টাকা ; ইহার—

	টাকা
প্রথম 5,000 টাকাব 60%	3,000
অবশিষ্ট 700 টাকাব 10%	300
মোট 5,700 টা	বোঝাব অঙ্ক 3,300

বেতন খাতে মোট আয় 24,290

মন্তব্য : অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাঁদা ও জীবনবীমার প্রিমিয়াম বাবদ প্রদত্ত অর্থের জন্ম ৪০০ দ্বারা অনুসারে দাবিযোগ্য অঙ্ক হইল (Qualifying Amount) ৫,৭০০ টাকা, হইয়া নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে

	টাকা
(ক) আইনগ্রাহ্য মোট সঞ্চয়	
(i) অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীর নিজের চাঁদা (১২,০০০ টাকার ১০%)	১,২০০
(ii) জীবনবীমার প্রিমিয়াম	৪,৫০০
আইনগ্রাহ্য মোট সঞ্চয়	৫,৭০০
(খ) গ্রস মোট আয়ের অর্থাৎ ২৭,৬৪০ টাকার ৩০%	৮,২৯২
(গ) অাহনোক্ত সর্বোচ্চ সীমা	১৫,০০০

উপরের (ক), (খ) ও (গ) নম্বরের নির্ণীত অঙ্ক তিনটির মধ্যে (ক) নম্বরের অঙ্কটি সর্বনিম্ন বলিয়া উহাই অর্থাৎ ৫,৭০০ টাকা দাবিযোগ্য অঙ্ক (Qualifying Amount) বলিয়া গণ্য হইবে।

Problem 158 The following are the particulars of the income of Rajat Chowdhury

(i) Basic Salary Rs 600 per month dearness allowance @ 10% of the basic salary ,

(ii) Contribution to statutory provident fund @ 8% of the basic salary employer's contribution to the provident fund @ 12% of the basic salary ,

(iii) Special allowance @ Rs 50 per month ,

(iv) House allowance @ Rs 50 per month

(v) Motor car allowance @ Rs 40 per month

(vi) Examinership fee Rs 1,300

(vii) Royalty from books Rs 2,100 ,

(viii) He holds 50 shares of Rs 100 each in a company on which he received a dividend of 10% less tax

(ix) He received prize from a lottery ticket Rs 1,000 ,

(x) He paid life insurance premium Rs 824 on his own life

You are required to ascertain his total income for the assessment year 1969-70

[পৰাপ্ৰাৰ্য্য ৰাজত চৌধুৰীৰ অংশৰ বিবৰণ এৰণ্ড হইল (উপৰোক্ত ই ৱেজী এন্ড ব্ৰদাৰ)। ১৯৬৯-৭০ কৱনিৰ্ধাৰণ বৎসৰেৰ জন্ম তাহাৰ মোট আৰ নিৰূপণ কৰিতে হইবে।]

Solution 1989 70 কয়নিধারণ বৎসরের জন্ম রজত চৌধুরীর মোট আয় গণনা

1 বেতন আয় :	টাকা	টাকা
মূল বেতন (600 টাকা \times 12)	7,200	
মহার্ঘ ভাতা (7,200 টাকার 10%)	720	
বিশেষ ভাতা (50 টা \times 12)	600	
গৃহ ভাতা [মন্তব্য (3) দ্রষ্টব্য ।]	—	
মোটবগাড়ী ভাতা (40 টা \times 12)	480	9 000

2 অজ্ঞাত উৎস হইতে আয়

পবীক্ষাকর ফি	1,300	
স্বত্ব ভাড়া হইতে আয়	2,100	
ভিভিডেও আয় (100টা \times 50) এর 10%	500	
বটাবী টিকেট হটাত আয় [মন্তব্য (2) দ্রষ্টব্য]	—	3 900

গ্রস মোট আয় (Gross Total Income) 12,900

লাদ : প্রভিডেন্ট ফাণ্ডর কর্মচারীব নিজেব চাঁদা

ও জীবনবীমার প্রিমিয়াম বাবদ রেয়াত 840

[নিজেব মন্তব্য (1) অহুসারে দাবিযোগ্য অঙ্ক 1,400 টাকা ,

স্বতবাং, রেয়াতব অঙ্ক—1,400 টাকার 60% = 840 টাকা ।]

মোট আয় 12,060

মন্তব্য : (1) প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীব নিজের চাঁদা ও জীবনবীমার প্রিমিয়াম বাবদ 80C ধারা অহুসারে দাবিযোগ্য অঙ্ক 1400 টাকা নিয়নিস্থিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে

(ক) আইনগ্রাহ্য সঞ্চয়	টাকা
প্রভিডেন্ট ফণ্ডে কর্মচারীব নিজের চাঁদা (7,200 টাকার 8%)	576
জীবনবীমার প্রিমিয়াম	824
আইনগ্রাহ্য মোট সঞ্চয়	<u>1,400</u>
(খ) গ্রস মোট আয়ের 30% অর্থাৎ 12 900 টাকার 30%	<u>3 870</u>
(গ) আইনোক্ত সর্বোচ্চ সীমা	<u>15,000</u>

উপরের (ক), (খ) ও (গ)-নম্বরের নিণীত অঙ্ক তিনটির মধ্যে (ক)-নম্বরের অঙ্কটি সর্বনিম্ন বলিয়া উহাই অর্থাৎ 1 400 টাকা দাবিযোগ্য অঙ্ক (Qualifying Amount) বলিয়া গণ্য হইবে ।

(খ) গ্রস মোট আয়ের অর্থাৎ 14,860 টাকার 30%

টাকা
4,458

(গ) আইনোক্ত সর্বোচ্চ সীমা

15,000

উপরের (ক), (খ) ও (গ) নম্বরের নির্ণীত অঙ্ক তিনটির মধ্যে (ক) নম্বরের অঙ্কটি সর্বনিম্ন বলিয়া উহাই অর্থাৎ 1,080 টাকা দাবিযোগ্য অঙ্ক (Qualifying Amount) বলিয়া গণ্য হইবে।

Problem 160 Bhudhar sold his residential house on 5 8 66 for Rs 1,52,000 The cost price of the house was Rs 70 000 on 5 9 58 Bhudhar purchased a new house at a cost of Rs 77,000 on 2 9 66 He sold this new house also on 2 6 68 for Rs 1,00,000

You are to ascertain the tax liability of Bhudhar in respect of capital gains for the assessment years 1967 68 and 1969 70

[৫ ৮ ৬৬ তারিখে ভূধর ১,৫২,০০০ টাকা মূল্যে তাহার আবাস বাড়ী বিক্রয় করিয়া দিল। ৫ ৯ ৫৮ তারিখে বাড়ীটির ক্রয় মূল্য ৭০,০০০ টাকা ছিল। ২ ৯ ৬৬ তারিখে ৭৭,০০০ টাকা মূল্যে ভূধর অন্য একটি নতুন বাড়ী ক্রয় করিল। ২ ৬ ৬৮ তারিখে উক্ত নতুন বাড়ীটিকে ১,০০,০০০ টাকা মূল্যে বিক্রয় করিয়া দিল।

1967 68 ও 1969 70 করনির্ধারণ বৎসরের জন্য ভূধরকে মূলধনী লাভ সংক্রান্ত করদায়িত্ব নির্ধারণ করিতে হইবে।]

Solution

1967 68 করনির্ধারণ বৎসর

	টাকা
বাড়ী বিক্রয় মূল্য	1,52,000
বাদ : বাড়ী ক্রয় মূল্য	70,000
	<hr/>
মূলধনী লাভ	82,000
বাদ : নতুন বাড়ী ক্রয় মূল্য	77,000
	<hr/>
করযোগ্য দীর্ঘ মেয়াদী মূলধনী লাভ	5,000

● **1969-70 করনির্ধারণ বৎসর**

	টাকা
নতুন বাড়ী বিক্রয় মূল্য	1,00,000
বাদ : নতুন বাড়ী ক্রয় মূল্য	77,000
	<hr/>
মূলধনী লাভ	23,000

কিন্তু ক্রয় করার তিন বৎসরের মধ্যেই নতুন বাড়ীটি বিক্রয় করিয়া দেওয়ায় উপরোক্ত মূলধনী লাভের 23,000 টাকা + 1967 68 করনির্ধারণ বৎসরের মূলধনী লাভ বাবদ 77,000 টাকা = 1,00,000 টাকা চলতি বৎসরে করযোগ্য হইবে।

প্রশ্নাবলী

1 Mr X is employed in a factory on a monthly salary of Rs 2, addition to the salary he received a bonus of two months salary during the year 1968 The factory has provided the assessee with a rent free unfurnished accommodation The fair annual rental value of this is Rs 8,000, but its annual rental value according to municipal records is Rs 5,000 He is provided with a car of less than 16 horse power rating by the employer All expenses in respect of the car are paid by the factory He is getting Entertainment Allowance of Rs 400 per month since 1st April 1959

Find out his taxable income from salary for the assessment year 1969 70

[Vikram University B Com, 1966 — Adapted]

[মাসিক ২০০০ টাকা বেতনে মি X কোন কারখানায় কর্মরত আছে। ১৯৬৮ সালে বেতন ছাড়াও সে দুইমাসের বেতনের সমান বোনাস পাহাচছিল। কারখানা হইতে তাহাকে আবাসের জন্য একটি আসবাবপুস্ত বিনাভাড়াব গৃহও প্রদান করা হইয়াছিল। গৃহটির মাসিক ভাড়া মূল্য ৪০০০ টাকা কিন্তু মিউনিসিপ্যালিটির নথিপত্র অনুসারে ইহাব বার্ষিক ভাড়া মূল্য ৫০০০ টাকা। নিম্নোক্তকর্তৃগণ ১৬ অশক্তির কম ক্ষমতাবিশিষ্ট একটি মোটরগাড়ীও তাহাকে প্রদান করিয়াছে। মোটরগাড়ী সফ্রাস সর্বপ্রকার খরচ কাবখানা কর্তৃক প্রদত্ত হয়। ১৯৫৭ সালের ১লা এপ্রিল হইতে মি X মাসিক ৪০০ টাকা হারে আপ্যায়ন ভাতা পাইতেছেন।

১৯৬৭ ৭০ করনিধাবণ ১৭/১৮সংবের জুন্স মি X এব করযোগ্য আয় নিরূপণ কর।]

উ — মোট বেতন আয় ৩৭ ৬২০ টাকা

[উ স (১) মোটরগাড়ীটি আ কিস্তাবে কাবখানা স ফ্রাস কাজে এব আ শিকভাবে মি X এব বাস্তবগত কাজে বালক ৫ হইয়া ৮ ধবিয়া মোটরগাড়ী বাবদ বেতন পূবাকর এক মাসিক ১৫০ টাকা হারে বরিতে হইবে।]

(২) বিনাভাড়াব আসবাব পুস্ত গৃহ স স্থানের মূল্য ৪ ৭২০ টাকা। ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে

বেতন = ২৪ ০০০ + ১ ০০০ + ১ ৫০০ = ২৬ ৫০০ টাকা।

	টাকা
বেতনের অর্থাৎ ২৬ ৫০০ টাকার ১০	৪ ২৪০
যোগ ৫ ০০০ টাকা — ৪২ ৮০০ টাকার ২০ ,	১ ৪৪০

বিনাভাড়ার আসবাব পুস্ত গৃহ স স্থানের মূল্য ৪,৭২০

এক্ষেত্রে ধরিয়া লওয়া হইয়াছে যে করপাতা কলিকাতা বোম্বাই দিল্লী ও মাদ্রাজ বাতের অন্ত কোন স্থানে কর্মরত আছে।]

2 Gobardhan own a house, the municipal valuation of which is Rs 1,000 per annum He lets out the house at a rent of Rs 75 per month Municipal taxes paid by Gobardhan amounted to Rs 160 for the whole house You are to ascertain Gobardhan's income from house property for the assessment year 1969 70

[গোবর্ধনের একটি বাড়ী আছে মিউনিসিপ্যালিটি কর্তৃক উহার বার্ষিক মূল্য ১ ০০০ টাকা নির্ধারিত হইয়াছে। সে বাড়ীটির মাসিক ৭৫ টাকার ভাড়া দিয়াছে। বাড়ীটির জন্স স্বেবধন মিউনিসিপ্যালিটিব কর ১৬০ টাকা দিয়াছে। ১৯৬৭ ৭০ করনিধাবণ সংবদের জন্স গৃহ সম্পত্তি হইতে গোবর্ধনের মোট আয় নিরূপণ করিতে হইবে।]

উ ৭০০ টাকা

3 Amitesh Chatterjee owns a residential house built in 1958 at a cost of Rs 35,000. This house was sold by him on 1st December, 1963 for Rs 60,000. In February, 1964, he built another residential house at a cost of Rs 40,000. You are to ascertain the tax liability of Amitesh Chatterjee in respect of capital gains for the assessment year 1964-65.

[অমিতেশ চ্যাটার্জি 1958 সালে 35,000 টাকা ব্যয় নিমিত্ত একটি আবাসবাড়ীর গািলিক। 1963 সালের 1লা ডিসেম্বর তারিখে বাড়ীটি 60,000 টাকা মূল্যে বিক্ৰয করিয়া 1লা 12 মাস। 1964 সালের ফেব্রুয়ারি মাস তিনি 40,000 টাকা ব্যয়ে অল্প একটি আবাসবাড়ী নির্মাণ করিালেন। 1964-65 করবর্ষাব্যবসায়ের জন্য অমিতেশ চ্যাটার্জির মূলধনী-লাভ সংক্রান্ত করদায় নিরূপণ করি ও হইবে।]

উ—মূলধনী লাভ 20,000 টাকা কিন্তু পূর্বােন বাড়ীটি বিক্ৰয করার দ্রুত ব্যবসায়ের মধ্যে একটি বাড়ী নির্মাণ করা হইয়াছে এবং নতুন বাড়ীটির নির্মাণ ব্যয় মূলধনী লাভ অপেক্ষা বেশী বিয়া। অতএব মূলধনী লাভ করযোগ্য হইবে না।

পব্লিশিষ্ট (ক)
পাবলিক প্রভিডেন্ট ফণ্ড
(Public Provident Fund)

এ বই এর 129 পৃষ্ঠায় প্রভিডেন্ট ফণ্ড যে শ্রেণিবিভাগ করা হইয়াছে, সেইগুলি ছাড়া আরও এক প্রকার প্রভিডেন্ট ফণ্ড আছে। ইহাকে পাবলিক প্রভিডেন্ট ফণ্ড (Public Provident Fund) নামে অভিহিত করা হয়। 196৬ সালের ফাইন্যান্স অ্যাক্টের দ্বারা এইরূপ প্রভিডেন্ট ফণ্ড ব্যবস্থা করা হইয়াছে। হত্টিপাবে 70-পৃষ্ঠায় এইরূপ প্রভিডেন্ট ফণ্ডের 'উদ্দেশ্য' বর্ণনা হইয়াছে। নিম্নে ইহা বিস্তৃত বিবরণ লিপিবদ্ধ করা হইল।

জনসাধারণের সুবিধার্থে কেন্দ্রীয় সরকার কর্তৃক উক্ত ফণ্ডটি স্থাপিত হইয়াছে। 1969-70 করনিধাওন বৎসর হইতে উক্ত ফণ্ডটি চালু করা হইয়াছে। ডাক্তার, আইনজীবী (Lawyers), অভিনেতা (Actors), হিসাব বক্ষক (Accountant) বাবসারী অবসর বৃত্তি ভোগী (Pensioners) প্রভৃতি স্বাধীন বৃত্তি ব্যক্তিগণ এইরূপ প্রভিডেন্ট ফণ্ডে সুবিধা গ্রহণ করিতে পারেন। উক্ত ব্যক্তিগণ স্বেচ্ছায় উক্ত প্রভিডেন্ট ফণ্ডে সভ্য হইতে পারেন।

পাবলিক প্রভিডেন্ট ফণ্ডের সভ্যগণ হইতে যে চাঁদা প্রদান করেন, উহা বৎসরান্তে তাঁহারা আয়কর সংক্রান্ত নানা প্রকার সুবিধা ভোগ করিয়া থাকেন। উক্ত ফণ্ডে প্রত্যেক সভ্য বার্ষিক যে চাঁদা প্রদান করিতে পারেন, উহা বৎসরান্তে ও সবিস্তর অর্থ হইল যথাক্রমে 1,000 টাকা ও 100 টাকা। পাঁচ টাকার যে কোন গুণিতক (Multiple) বৎসরের মধ্যে যে কোন সময় এবং যে কোন সংখ্যক বার্ষিক কিস্তিতে প্রভিডেন্ট ফণ্ডে চাঁদা জমা দেওয়া যায় কিন্তু প্রতিমাসে কিস্তির সংখ্যা একাধিক হইতে পারিবে না।

এইরূপ প্রভিডেন্ট ফণ্ডে প্রদত্ত চাঁদা চালান উপর চণ্ডি বৎসরে ৬.৮% হারে সুদ প্রদান করা হয়। সেচু ব্যাংক অব ইণ্ডিয়া ও উহার অধীনস্থ কোন ব্যাংক পাবলিক প্রভিডেন্ট ফণ্ডের চাঁদা জমা নেয়। উক্ত ফণ্ডে সঞ্চিত সমগ্র টাকা 1) বৎসর পরে তুলিয়া দেওয়া যায়। যদি ইতিপূর্বে সংশ্লিষ্ট চাঁদাদাতার মৃত্যু ঘটে, তাহা হইলে উক্ত 1) বৎসরের পূর্বেই চাঁদাদাতার পূর্ব মনোনীত ব্যক্তিকে (Nominee) বা তাহার উত্তরাধিকারিগণকে ফণ্ডে সঞ্চিত টাকা পরিশোধ করা হইবে।

চাঁদাদাতা ফণ্ড হইতে আংশিকভাবেও টাকা তুলিয়া লইতে পারে এবং নির্দিষ্ট অর্থ পর্যন্ত তাহাকে ফণ্ড হইতে ঋণও গ্রহণ করা যাহতে পারে। উক্ত ফণ্ডে সঞ্চিত অর্থ কোন আদালতের আদেশের বলে জব্দ করা যায় না।

বিধিবদ্ধ প্রভিডেন্ট ফণ্ড (Statutory Provident Fund) সভ্যগণ আয়কর-সংক্রান্ত যে সকল সুযোগ সুবিধা ভোগ করিয়া থাকে, পাবলিক প্রভিডেন্ট ফণ্ডের সভ্যগণও অনুরূপ সুবিধা লাভ করিয়া থাকে।

পল্লিশিষ্ঠ (খ)

আয়করের হার

(Rates of Income-tax)

করযোগ্য নিম্নতম আয় : একক জন (An individual) যদি কোন একক জনের আয় 1,000 টাকার অধিক না হয় তবে উহা করযোগ্য হইবে না।

অবিভক্ত হিন্দু পরিবার (Hindu Undivided Family) যদি কোন অবিভক্ত হিন্দু পরিবারের আয় 7,000 টাকার অধিক না হয় তবে উহা করযোগ্য হইবে না।

১৯৬৭ সালের ফাইন্যান্স অ্যাক্ট অনুসারে প্রত্যেক একক জন বা অবিভক্ত হিন্দু পরিবার বা অরেজিষ্ট্রিকৃত আলাদারী কারবার বা বিভিন্ন ব্যক্তির সমিতি বা (সমবায় সমিতি বা কোম্পানী বা আইনগত কৃত্রিম ব্যক্তি ছাড়া) আয়কর যে হার নিবাহিত হইয়াছে তাহা নিম্ন প্রদত্ত হইল।

মোট আয়কর সীমা	প্রদেয় হার
1 টা — 1,000 টা	মোট আয়কর 5%
5,001 টা — 10,000 টা	2,000 টা + 3,000 টাকার অতিরিক্তের 10%
10,001 টা — 15,000 টা	750 টা + 10,000 টাকার অতিরিক্তের 15%
15,001 টা — 20,000 টা	1,500 টা + 15,000 টাকার অতিরিক্তের 20%
20,001 টা — 25,000 টা	2,500 টা + 20,000 টাকার অতিরিক্তের 30%
25,001 টা — 30,000 টা	4,000 টা + 25,000 টাকার অতিরিক্তের 40%
30,001 টা — 50,000 টা	6,000 টা + 30,000 টাকার অতিরিক্তের 50%
50,001 টা — 70,000 টা	16,000 টা + 50,000 টাকার অতিরিক্তের 60%
70,001 টা — 1,00,000 টা	25,000 টা + 70,000 টাকার অতিরিক্তের 65%
1,00,001 টা — 2,00,000 টা	47,500 টা + 1,00,000 টাকার অতিরিক্তের 70%
2,00,001 টা ও তদুপরে	1,12,500 টা + 2,00,000 টাকার অতিরিক্তের 75%

ব্যক্তিগত ছাড়

(Personal Allowances)

যদি কোন 'একক জন' (Individual) উপর তাহার পিতামহ বা পিতামহী তাহার দত্ত ভরণপোষণের জন্য প্রধান অবশ্যন হিসাবে নিভব করিয়া থাকেন এবং উক্ত একক জনের আয় যদি 10,000 টাকার অনধিক হয়, তাহা হইলে তাহার মোট আয়কর (Gross tax) হইতে নিম্নলিখিত ব্যক্তিগত ছাড়গুলি বাদ দিয়া তাহার প্রদেয় নীট আয়কর নিম্নপূর্ণ করিতে হইবে,

কিন্তু ইহা এই শর্তমাপেক্ষ যে, কোনকমেই উক্ত ছাডেব অঙ্ক ব্যক্তিব প্রদেয় মোট আয়করের অঙ্ক অপেক্ষা অধিক হইতে পারিবে না।

করদাতা	ব্যক্তিগত ছাডেব অঙ্ক
	টাকা
1 অবিবাহিত একক জন	145
2 বিবাহিত কিন্তু নি সন্তান একক জন	220
3 বিবাহিত কিন্তু পোঙ্গ এক সন্তানের জনক একক জন	240
4 বিবাহিত কিন্তু পোঙ্গ একাধিক সন্তানের জনক একক জন	260

বিবাহিত করদাতাব ক্ষেত্রে যদি তাহার স্ত্রী/স্বামীর বার্ষিক আয় 4,000 টাকার অধিক হয় তবে উপরোক্ত 220 টাকা 240 টাকা ও 260 টাকার পরিবর্তে যথাক্রমে 145 টাকা 165 টাকা ও 185 টাকা ভিত্তি করিয়া ব্যক্তিগত ছাডেব অঙ্ক গণনা করিতে হইবে। 1970 সালের 1লা এপ্রিল তারিখে যে করনির্ধারণ-বৎসর শুরু হইবে সেই সময় হইতে এই বিধান বলবৎ হইবে।

উপরোক্ত শ্রেণীগুলির অন্তর্ভুক্ত করা যায় না এইরূপ একক জন অথবা অবিভক্ত হিন্দু পরিবারের ক্ষেত্রে, তাহাদের মোট আয়কর (Gross tax) হইতে নিম্নলিখিত ব্যক্তিগত ছাডগুলি বাদ দিয়া তাহাদের প্রদেয় নীট আয়কর নিরূপণ করিতে হইবে কিন্তু ইহা এই শর্তমাপেক্ষ যে, কোনকমেই উক্ত ছাডেব অঙ্ক ব্যক্তিব প্রদেয় মোট আয়করের অঙ্ক অপেক্ষা অধিক হইতে পারিবে না।

করদাতা	ব্যক্তিগত ছাডেব অঙ্ক
	টাকা
1 অবিবাহিত একক জন	125
2 বিবাহিত কিন্তু নি সন্তান একক জন বা নাবালক সভাবিহীন অবিভক্ত হিন্দু পরিবার	200
3 বিবাহিত কিন্তু পোঙ্গ এক সন্তানের জনক একক জন বা একজন নাবালক সভায়ুক্ত অবিভক্ত হিন্দু পরিবার	220
4 বিবাহিত কিন্তু পোঙ্গ একাধিক সন্তানের জনক একক জন বা একাধিক নাবালক সভায়ুক্ত অবিভক্ত হিন্দু পরিবার	240

বিবাহিত করদাতাব ক্ষেত্রে, যদি তাহার স্ত্রী/স্বামীর বার্ষিক আয় 4,000 টাকার অধিক হয়, তবে উপরোক্ত 200 টাকা 220 টাকা ও 240 টাকার পরিবর্তে যথাক্রমে 125 টাকা, 145 টাকা ও 165 টাকা ভিত্তি করিয়া ব্যক্তিগত ছাডেব অঙ্ক গণনা করিতে হইবে। 1970 সালের 1লা এপ্রিল তারিখে যে করনির্ধারণ বৎসর শুরু হইবে সেই সময় হইতে এই বিধান বলবৎ হইবে।

INDEX

Accommodation at Concessional Rent, 112
Accounting method, 299
Accounting year, 22
Allowable Expenses Business 235
Agricultural Income (*Definition*) 81
Allowances Foreign 68
Allowance House Rent 120
Annual Charges 204
 Value 194
Assessee Definition 2
Assessee Classification of 3
Assessment Year 4
Average Rate of Income Tax 4

B

Balancing Charge 248
Books and literature deduction 98
Business definition 234

Capital Assets Cost of Acquisition 275
Capital Assets Definition 5 273
 Assets Transfer of 274
 Gains Definition 273
 Short term 274 15
 Others 187
 Gains Exempted 278
 Gains non taxable & not included 278
 Gains its Computation 271
 Losses
 Short term 18
Calcutta University Questions 373
Chargeable Income 19
Charitable Purpose, 70
Charitable or Religious Trusts 70
Computation of Income 12
 Capital Gains 271
Computation of Income from House
 Property 194
Company Definition 6
Company in which public are
 substantially interested 7
Cost of Acquisition 275
Collection charges Rent 205
Conveyance Allowance 102
Cost of Books 98
Cum Interest v For Interest 183

D

Death Cum Retirement gratuity 68
Deductions from Salary Income 76
 from Income on House
 Property 204
 from Interest on Securities 180
 from House Properties 204
 from Income from other
 Sources, 295

Deductions to be made in computing

Income, 76
Deductions in respect of
 Life Insurance Premium, 76
 Contribution to Provident Fund &
Deductions in respect of certain incomes, 1
Deductions from Salaries, 98
Definition of Salary
 under various Sections, 184
Development rebate, 252
Development rebate Conditions 253
Depreciation Definition 242
 Ordinary or Normal, 243
 Initial 247
 Terminal 245
 Extra Shift 244
 Rates Prescribed 257
Depreciation Double Shift 244
 Triple Shift 244
Deputation Service 61
Different kinds of Provident Funds
 Comparison, 183
Dividend 8
Domestic Company 7
Donations & Subscription to Political
 Parties, 73

Earned Income 14
Entertainment allowances 99
Expenditures not considered
 (Business) 236
Expenses not deducted (other sources) 296
Extra shift allowance 244

Fair Rent 109
Financial Year 4
Foreign Allowance 68
Free Education 104
Free Gas Electricity or Water 104
Free Transport Facilities 104

Gains Capital, 273
Gratuity 68
Kalantry Awards 68
Ground Rent, 205

H

Heads of chargeable Income 12
Hindu undivided family 17
House Property, Annual Value 194
 Income, 190
House Property incomes exempted
 from tax 193
Deduction & allowances, 204

House Property occupied by the owner
for residential purpose 200
House Property partly occupied by the
owner for residential purposes and
partly let out 208
House Property Income
Allowable Expenses 204
House Property Income
First Formula 206
Second Formula 207
Third Formula 208
House Rent Allowance 120
House which is let out 195

Income Definition 11
Deemed 52
Deemed to accrue 52
Earned 14
Unearned 15
Casual 15
Agricultural 31
Taxable 19
Tax 1
new rates 926
Non Taxable 57
Not included 57
Salary 93
Total 19
World 14
Income from House Property 191
House Property Deductions 204
Not Taxable 57
Allowable expenses 236
from other sources 294
Income Accruing or Arising 52
Income Different Heads 12
Income deemed to accrue or arise 52
Incomes Exempted from Tax 58
Income deemed to be received 52
Income from certain securities 67
Income of a University 68
Income Received 61
Interest on borrowed Capital 205
Mortgage 205
Interest not included in the total
Income 181
Interest on Securities 180
Deductions 180
Interest on securities
Allowable Expenses 180
Items of salaries not forming part of
total income 97
Industrial Company 8

Law Commission 1
Land Revenue 205
Less tax securities 184
Long term Capital Asset 19

M
Method of Accounting 299
Medical Expenses 104
Motor car 104

N
Normal Depreciation 243

O
Other Inadmissible Expenses 286
Ordinary Depreciation 243

Passage Money 61
Person Definition 16
Not Taxed 61
Not included 61
Persons not chargeable to Tax for Interest
on Securities 182
Perquisites 95
Previous Year 21
Previous Year 1 exceptions to the rule 25
Privy Purses 68
Profession Income 234
Profit in Lieu of Salary 97
Profit in Business, Profession or
Vocation 234
Profits and Gains of Business
or Profession 234
Profits and Gains of Business or Profession
Allowable Expenses 235
Not Allowable Expenses 236
Treatment of different kinds of
Expenses 237
Expenses for Promotion of
Family Planning 237
Entertainment Expenses 238
Losses or expenditures allowed
as a deduction in an earlier
assessment year but later
on recouped 238
Profits and gains of Business or Profession
Royalty and technical fees
paid 239
Advertisement Expenses 239
Expenditure on Residential
Accommodation including guest
House 239
Expenditure in connection with
travelling by Employees and
other Persons 240
Provident Funds 129
Private Trust 71
Public Trust 71
Provident Fund, Statutory, 30
Provident Fund Recognised 130
Provident Fund Unrecognised 132
Prescribed rates of depreciation, 257
Public Provident Fund 326

INDEX

Qualifying Amount 129

R

Rates of Depreciation 257

Rebates Development 25

Residents 39

Residential Status 38

Residential Status of Company 41

Residence of an assessee 39

Rates of Income Tax 326

Rent as Perquisites 107

Unrealised 205

Rent free Accommodation 107

Rent free Accommodation Table 110

Rent free Quarter 103

Rent collection charges 20

Salaries 92

Salary of (aidener 104

Profit in lieu of 97

Deductions allowed 98

Received in advance 94

Scholarship 67

Security 180

Super Tax 20

Security Interest 180

Deductions on 180

Not included in 161

Short term Capital Asset 18

Sources of income 11

Step System v. Slab System 20

Terminal Depreciation 245

Tax Capital Gains Computation 27

Tax Credit Certificate 69

Tax, Definition 1

Income 1

Super, 20

Tax liability 38

Tax liability of Resident not ordinarily

Resident and non resident 49

Tax on Different categories of residents, 49

Tax on Professions Trades or Employment 10

Tax free govt securities 183

Tax free commercial Securities 183

Taxable Incomes 19

Total Income 19

World Income 14

Travel concession 61

U

Unrealisable rent 205

Unearned Income 15

Unit Trust Dividend 69

University Questions 333

Vacant House 205

Valuation of Perquisites 103

Vacancy Allowance 205

Voluntary contribution 73

